



富滇银行股份有限公司  
FUDIAN BANK CO., LTD.

二〇一六年年度报告

# 目 录

第一章 公司简介 .....	1
第二章 领导致辞 .....	6
第三章 会计数据和财务指标摘要 .....	13
第四章 董事会报告 .....	17
第五章 重要事项 .....	49
第六章 股份变动及股东情况 .....	52
第七章 董事、监事、高管、员工和机构情况 .....	55
第八章 公司治理 .....	69
第九章 内部控制 .....	82
第十章 社会责任履行 .....	86
第十一章 财务报告 .....	90
第十二章 备查文件目录 .....	91

---

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

二、本公司聘请的外部审计机构德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司按中国会计准则编制的 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、本年度报告于 2017 年 4 月 21 日，由本公司第四届董事会第三次会议审议通过。会议应参与表决董事 15 名，实际参与表决董事 15 名。

四、本公司董事长夏蜀、行长杨敏、总会计师及财务机构负责人董玲声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、本公司拟以截至报告期末的总股本 4,749,936,000 股为基数，向全体股东按每股 0.06 元（含税）派发现金红利，以人民币记值和支付该利润分配方案须经本公司董事会以及股东大会批准后生效，最终利润分配方案尚需本公司股东大会审议批准后方可实施。

六、有关本公司面临的主要风险以及相应的应对措施，详见本年度报告“董事会报告—风险管理”相关内容。

七、本公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况；不存在违反规定政策对外提供担保的情况。

八、本年度报告中“本公司”、“本行”、“我行”、“富滇银行”指富滇银行股份有限公司，“本集团”指富滇银行股份有限公司及其附属公司。

九、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

富滇银行股份有限公司董事会

# 第一章 公司简介

## 1.1 公司基本情况

**1.1.1 法定中文名称：**富滇银行股份有限公司（简称：富滇银行）

**法定英文名称：**FUDIAN BANK CO., LTD.（简称：FUDIAN BANK）

**1.1.2 法定代表人：**夏 蜀

**董事会秘书：**孔祥丹

**1.1.3 注册及办公地址：**中国云南省昆明市拓东路 41 号

**联系地址：**中国云南省昆明市拓东路 41 号

**邮政编码：**650011

**联系电话：**0871- 63177139

**传真：**0871- 63177139

**国际互联网网址：**<http://www.fudian-bank.com>

**客服和投诉电话：**0871-96533；400-88-96533

**1.1.4 会计师事务所：**德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

**办公地址：**上海市黄浦区延安东路 222 号外滩中心 30 楼

**1.1.5 本公司选定的信息披露报纸和网站：**《金融时报》、

<http://www.fudian-bank.com>

**年度报告备置地点：**中国云南省昆明市拓东路 41 号本公司董事会办公室

**1.1.6 其他有关资料：**

**首次注册登记日期：**1997 年 6 月 26 日

**变更注册登记日期：**1998 年 8 月 3 日、2004 年 1 月 15 日、2007 年 12 月 29 日、2009 年 3 月 25 日、2010 年 3 月 3 日、2010 年 10 月 21 日、2011 年 12 月 29 日、2014 年 7 月 18 日

**注册登记机构：**云南省工商行政管理局

**统一社会信用代码：**91530000292109664F

**税务登记号码：国税：**91530000292109664F

地税：91530000292109664F

组织机构代码：29210966-4

## 1.2 公司简介

富滇银行股份有限公司（以下简称“富滇银行”）成立于2007年12月30日，是经中国银监会批准成立的云南省省级地方性股份制商业银行。

9年来，富滇银行一直以加快发展地方金融业、促进云南经济发展为己任，积极面对复杂多变的外部经济金融环境，以风险控制为前提，全面发展为主线，提高经营质量和监管评级为重点，着力推进结构优化和发展方式转变，拥有优质的客户基础、多元的业务结构、强劲的创新能力和市场竞争力，实现了效益、质量、规模的协调发展。

截至2016年底，全行共有分支机构133家，在云南省大部分州市和重庆直辖市成立分支行，与老挝外贸大众银行合资设立老中银行，发起设立4家村镇银行。未来几年，富滇银行将按照“跨越发展的先行银行、金融创新的品牌银行、小企业金融的首选银行、财富管理的特色银行”的市场定位，发展成为资产优质、服务优良、文化优秀的创新型现代商业银行，同时紧紧围绕“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，践行创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，适应引领经济发展新常态，为云南省经济社会实现又好又快发展贡献出更大力量。

## 1.3 经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算、办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保服务；代理收付款项及代理保险业务；

提供保管箱业务；办理地方财政周转使用资金的委托存贷款业务；外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务，国际结算、自营或代客外汇买卖、外汇票据承兑和贴现、代理国外信用卡的发行和付款业务。经中国人民银行批准的其他业务（经营范围中涉及专项审批的按许可证经营）。

## 1.4 荣誉与奖项

报告期内，本公司荣获以下奖项：

荣获中国中小商业企业协会联合中国商业联合会等部门颁发的“2016 全国支持区域中小企业发展十佳商业银行”、“2016 全国中小企业最受欢迎金融特色产品”；

荣获中国金融认证中心（CFCA）颁发的“2016 年区域性商业银行最佳网上银行综合发展奖”；

被《银行家》杂志评为“最佳战略管理城市商业银行”；

在 2016 云南省第六届金融博览会上荣获“2015 年度云南省最具社会责任金融机构”；

在 2016 年云南省金融百姓口碑榜评选中，荣获“昆滇 2016 年度金融扶贫服务银行”、“昆滇 2016 年度最佳贸易融资银行”，“富融平衡”系列人民币理财计划荣获“2016 年度云南最受欢迎银行理财产品”；

在第六届春城金融博览会上，荣获“2016 年度云南省银行业社会责任突出贡献奖”；

在 2016 年昆滇银行服务观察暨职业技能大赛中，荣获“优质服务银行”称号；

在 2016 年云南金融系统银行证券保险综合业务技能竞赛获团体总分二等奖；

荣获云南省 2016 年度企业统计工作先进单位称号；

荣获“2015 年云南省储蓄国债承销机构 A 级机构”；

综合理财能力在全国城商行中排名第 36 位，在云南省排名第一；

通过公开透明发布人民币对面向南亚东南亚国家的汇率，为区域非主要国际储备货币搭建的跨境金融服务平台荣获《银行家》杂志“十佳金融产品创新奖”；

荣获“中小银行安全管理与技术防范应用成果安全管理创新奖”；

在 2016 年度中国最佳雇主评选活动中，被评为“昆明最佳雇主 10 强”；

荣获云南省“社会扶贫先进集体”称号，连续 2 年荣获云南省“最具社会责任金融机构”；

本公司专题宣传片《百年富滇》荣获“十二五”全国企业文化优秀传媒作品一等奖，微电影《爱·相随》获得“十二五”全国企业文化优秀传媒作品二等奖，荣获“十二五”全国企业文化优秀传媒组织奖；

利用微信平台开展党建工作的举措在云南省委省直机关工委组织的“两学一做”交流座谈会上，被推选为“互联网+党建”优秀案例；

在云南省金融系统职工 2016 年书画摄影大赛上，荣获优秀组织奖；

本公司运营管理部荣获“2016 年度昆明同城票据交换标兵单位”；

本公司分支机构-昆明滇池支行、保山分行、大理分行荣获“中国银行业文明规范服务千佳示范网点”；

本公司分支机构-保山分行荣获中国金融思想政治工作研究会“2015-2016 年全国金融系统企业文化建设先进单位”；

本公司分支机构-昆明银光支行营业部被云南省总工会授予云南省五一巾帼标兵岗称号；

本公司分支机构-昆明岔街支行荣获省级“五四红旗团支部”；

本公司分支机构-昆明中山支行荣获“2016 云南银行业最佳服务支行”；

本行分支机构-昆明西山支行、高新支行、岔街支行、嵩明支行被评为昆明市“文明单位”；

本公司附属机构-丽江古城富滇村镇银行主要经营指标连续五年位居云南省村镇银行首位；

本行附属机构-昭通昭阳富滇村镇银行被中国地方金融论坛（2016）评为“中国地方金融 2015 年度十佳支持三农银行”。

报告期内，本公司获得以下业务资质：

获《保险兼业代理业务许可证》法人持证资格，实现代理销售保险网点全覆盖；

获批非金融企业债务融资工具承销资格；

获得机构间私募产品报价与服务系统参与者资格；

获批证券投资基金销售业务资格；

获批股权投资基金托管资格；

获批政策性金融债券承销商资格；

具备同业存单发行资格。

## 第二章 领导致辞

### 2.1 董事长致辞

2016年，全球经济复苏进程缓慢，国内宏观经济运行缓中趋稳，但金融市场波动剧烈、竞争日益激烈、银行业收入与利润增长乏力、信用风险暴露继续加大等多种风险因素交织，商业银行面临巨大的经营压力。面对严峻挑战，富滇银行不忘初心，继续秉持服务股东与大众需求，服务实体经济和社会发展的根本，认真贯彻落实国家宏观经济政策和监管要求，坚持稳中求进的总基调，主动适应新常态、聚焦供给侧，坚定不移的推进各项改革创新，稳健进取，抢抓机遇，各项业务保持平稳健康发展，综合实力明显增强。

**经营发展势头良好。**2016年，本公司积极应对宏观经济形势和监管政策的变化，紧紧围绕五大发展理念和“三去一降一补”五大任务，加快战略转型步伐，总体经营呈现良好发展局面。报告期内，本公司资产总额为1962亿元，同比增加439亿元，增幅为28.84%；各项贷款余额883亿元，增幅为12.77%；负债总额1821亿元，同比增长31.47%；资本充足率为11.99%，超监管指标1.49个百分点；实现拨备前利润27.92亿元，同比增长14%，实现净利润10.99亿元；拨备覆盖率为192.86%，高出全国平均水平17.36个百分点。

**公司治理平稳有效，战略转型引领变革。**这一年，本公司顺利完成董事会、监事会换届，新一届董事会、监事会和经营层注重整体合力发挥，持续加强专业能力和决策传导机制建设，引领公司朝着更高质量、更有效率、更可持续的方向发展。2016年，我们及时预测市场竞争剧烈程度，充分审视自身发展的优劣势，对战略规划和经营目标作出优化调整，参与组建云南省泛亚金融合作促进会博士后科研工作站，积极探索战略转型发展新路径和新方向，战略管控能力和战略执行能力不断得到强化，在中国银行家杂志举办的2016年中国商业银行竞争力评

价中荣获最佳战略管理城市商业银行奖。同时，我们深化业务治理体系改革，有力推进组织机构再造、管理变革和流程优化，搭建公司金融、零售金融、金融同业三大战略业务单元，与国际业务部、小微金融事业部、网络金融部构成“三总三部”的前台业务格局，对前台业务部门实行总部管理、风险内嵌，成功实施公司、零售和同业金融三大业务条线的专业化改革。通过组织架构的优化调整，实现了司库管理体制的管理创新，强化了前台业务条线整体联动能力；同时，我们积极拥抱互联网，以“互联网+”模式全力打造“线上富滇银行”。运行一年来，全行经营管理的组织体系和推动模式发生较大转变，专业化经营能力、内生性增长动力、精细化管理水平得到进一步提升。

**依托“一带一路”，锻造差异化特色。**这一年，本公司积极践行“一带一路”国家战略，推动实施沿边金融、跨境金融战略，积极布设沿边口岸支行，在毗邻的老挝、越南、缅甸三国的边境口岸以及国家级口岸均设立了营业机构，以机构辐射不断丰富和增强沿边金融服务支持，在全省跨境人民币结算排名较上年提升3位。利用独特的区位优势，积极与周边毗邻国家的金融机构建立业务联动，着力打造周边国家特色国际业务发展路径和服务品牌，拓展跨境人民币业务。报告期内，我们正式加入并启用 CIPS 系统，进一步完善了跨境人民币结算的渠道和方式，形成了完整的、具有云南鲜明特色的“跨境人民币清算平台”，为中老、中泰、中缅、中越等国间的跨境本币结算提供了更快速、便捷的结算渠道，荣获《银行家》杂志 2016 年中国十佳金融创新奖；在 G20 杭州峰会期间，央视综合频道播出的大型纪录片《一带一路》，对我们实施金融“走出去”和人民币跨境结算与融资服务方面所作的尝试进行了专门报道，充分展示了我们金融“走出去”特色化战略实施的成果。同时，我们积极发挥云南得天独厚的自然资源禀赋，延伸与融

合旅游+小城镇开发建设、体育文化、养老健康、休闲农业、商品贸易等金融服务链条，积极探索构建以服务大旅游文化产业为重心的特色银行，旅游银行 T<sup>+</sup> 即将驶入发展“快车道”，差异化发展特色更加鲜明。

**服务地方经济，秉持社会担当。**这一年，我们积极贯彻落实省委、省政府决策部署，围绕供给侧结构性改革，以及重大产业发展、基础设施建设、重大项目建设等关键领域，积极推进政府项目的 PPP 基金设立和政府债券承销投资等重要工作，会同云南省交通发展投资有限责任公司成立云南交滇交通产业基金，实现云南省政府类百亿以上大型基金零突破；积极服务支持全省“五网建设”和“四个一百”项目、省属重点企业、重点项目建设，支持实体经济发展迈上新台阶。深入推进普惠金融发展，持续实现小微金融服务“三个不低于”目标，坚持机构、业务下沉，为省内经济金融建设相对落后区域带来资金融通便利，加大“三农”金融服务扶持力度，全年涉农贷款投放稳步增长，有效带动当地经济社会发展。这一年，我们切实履行社会责任，聚力精准扶贫，成功在我省贫困地区大理市太邑乡推出“富滇-格莱珉扶贫贷款”项目，积极探索金融精准扶贫有效途径；对接精准扶贫创新金融扶贫模式，相继推出系列金融精准扶贫新产品“富滇扶贫贷”，助力脱贫攻坚，真心扶贫、真情扶贫。

**加快创新发展，提升市场开拓力。**这一年，我们同业业务取得重大发展，同业业务资质进一步充实，成为市场利率定价自律机制基础成员，荣获 2016 年度中国资产证券化论坛年度新锐奖。这一年，我们积极拥抱互联网，启动新一代核心业务系统项目群和互联网金融平台建设，打通互联网第三方移动支付渠道，富滇卡与微信支付、QQ 钱包、百度百付宝、苏宁易付宝等快捷支付合作上线运营，微信银行正式上线，全年电子银行柜面业务替代率达 60.88%。这一年，我们成

功推出富滇信用卡，在西南地区率先推出移动金融产品“腕上信用卡”，新增信用卡电子账单功能，实现一站式实时在线信用卡账单管理。丰富互联网第三方移动支付渠道；这一年，我们综合理财能力在全国城市商业银行中排名第 36 位，在云南省排名第一，发行能力、风险控制能力、理财产品丰富性单项排名第一。这一年，富滇文化得到广泛传播，品牌影响力显著提高，特约播映《中国情歌汇》，荣获 2017 年中国媒企合作案例整合营销金奖，宣传片《百年富滇》和《爱·相随》分获殊荣，荣获“全国金融系统企业文化建设先进单位”称号。

一分耕耘，一分收获。过去一年的成绩，离不开本公司全体员工的辛勤努力，离不开广大客户、投资者和社会各界的大力支持。在此，我谨代表本公司，向所有关心和支持富滇银行发展的社会各界朋友表示诚挚的感谢！

展望 2017 年，中国经济运行缓中趋稳，供给侧结构性改革的有序推进为经济结构调整带来了积极变化，未来经济中高速增长的潜力和动力仍在。“君子谋时而动，顺势而为”，站在成立 10 周年的新起点上，我们将紧紧围绕“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，加快转型升级步伐，做到因势而谋、应势而动、顺势而为，坚定信心抢抓机遇，强基固本，聚焦战略，创新驱动，深化“1231”行动计划的认识和执行力，聚力重点领域、关键环节攻坚克难、创新突破，努力开启新境界！为客户、员工、股东创造更大价值。以优异的成绩回报省委、省政府、广大股东和社会各界长期以来对公司的信任、关注和支持！迎接党的十九大召开！

## 2.2 行长致辞

2016 年，在宏观经济下行、行业变革分化、市场竞争加剧的形势下，富滇银行紧紧围绕“夯实基础、力促转型、合规经营、强化管控”这条工作主线，扎实

推进董事会确定的年度经营目标，从严治党与从严治行同向推进，取得了丰硕的经营成果，实现了“十三五”良好开局。

过去一年，富滇银行资产规模及存贷款稳步提升。截至 2016 年末，本公司资产总额为 1962 亿元，同比增长 439 亿元，增幅为 28.84%，比全国平均水平高 13.04 个百分点；负债总额 1821 亿元，同比增长 31.47%（全口径存款余额 1441 亿元，同比增长 22.77%，本外币各项存款余额 1,321 亿元，同比增长 261 亿元，增幅为 24.59%，较全省平均水平高 13.79 个百分点）；全行累计投放信贷资金 1452 亿元，新增贷款 100 亿元，新增综合性融资 400 亿元，本外币各项贷款余额 883 亿元，增幅为 12.77%，较全省平均水平高 2.17 个百分点。超额完成董事会下达的经营计划。

过去一年，富滇银行盈利水平保持稳定。本公司实现各项收入 80.07 亿元。收入结构进一步优化，非息收入占比 12.34%，较 2015 年上升 1.07 个百分点，中间业务收入占比 10.73%，较 2015 年上升 2.39 个百分点，高于全国城商行 8.74% 的平均水平。实现拨备前利润 27.92 亿元，同比增长 14%。

过去一年，富滇银行风险抵御能力不断增强。资本充足率为 11.76%，超监管指标 1.49 个百分点。不良贷款率为 1.87%，较年初下降 0.03 个百分点，比全省平均水平低 1.05 个百分点。拨备覆盖率 192.86%，较年初上升 33.14 个百分点，比全国平均水平高 17.36 个百分点。贷款拨备率 3.6%，较年初上升 0.57 个百分点。存贷比 64.48%，较年初下降 7.03 个百分点。流动比 41.76%。监管机构高度关注的 12 个安全性指标，除核心负债依存度稍有差距外，其他 11 个指标均超过监管要求。

过去一年，富滇银行市场占比显著提升。存款在全省占比 4.67%，较年初上升 0.68 个百分点。各项存款余额在商业银行排名第 5，增幅排名第 4，较 2015 年上升 4 位。各项贷款在全省占比 3.67%，较年初上升 0.13 个百分点，贷款余额排名第 6，贷款新增排名第 4，较 2015 年上升 3 位。

在深入推进实施“二五”战略规划的过程中，在坚守、创新、蜕变不断渐进的发展中，富滇能力得以展现，富滇精神得以发扬，富滇文化得以传承，我们呈现出四个方面的明显变化：

——机制之变。决策体系健全完善，业务条线组织重构，风险内嵌装上“安全阀”，中后台部门协同整合，集约化、高效能的经营管理机制激发内生动力，焕发整体活力。

——格局之变。网点布局、资产结构、业务架构全面优化，搭建服务全省地方经济金融大平台，谋划构建互联网金融体系，新型现代商业银行的发展格局初步形成。

——创新之变。创新发展成为全行主旋律。围绕管理创新、产品创新、营销创新、文化创新，紧跟时代步伐，应对市场变化，大胆创想、创新求变的价值取向蔚然成风。

——作风之变。重执行，强落实，塑造干事文化，提供机制支撑。凝聚富滇命运共同体，共奏富滇命运交响曲，前中后台齐心协力，总行和分支机构上下联动，展现了同频共振的凝聚力和发展力。

2017年，富滇银行将全面贯彻党的十八大和十八届三中、四中、五中、六中全会精神，深入贯彻落实习近平总书记系列重要讲话和考察云南重要讲话精神，认真贯彻落实中央经济工作会议和省第十次党代会决策部署，积极服务和融入国家战略，牢固树立新发展理念，筑牢“稳”的基础，下足“进”的功夫，以“1231”行动计划为引领，严守风险底线，扎实推进夯实基础、力促转型、合规经营、强化管控等重点工作，加快特色化差异化发展，有力完成年度各项工作任务，承办好第十七届城商行年会，着力提升区域市场竞争力和影响力，全面推进经营管理再上新台阶，以优异成绩迎接党的十九大胜利召开。

2017年，是富滇银行品牌创建105周年，是本行重组设立10周年的关键年

份，行百里者半九十，我们要深化过去一年的经营发展成果，加快改革发展步伐，争创一流业绩，再续富滇百年荣誉辉煌。

借此机会，感谢各级主管部门和单位的关心支持，感谢各位董事和监事一直以来的指导帮助，感谢广大客户、投资者和各界朋友的信任厚爱，我们将以不断进取的精神、务实创新的行动和实实在在的业绩，回馈客户、回馈股东、回馈社会。感谢在富滇奔跑前进的道路上，有你同行！

## 第三章 会计数据和财务指标摘要

本章数据除特别声明外，均以本集团合并会计报表为基础。

### 3.1 报告期主要会计数据和财务指标

#### 3.1.1 报告期主要经营业绩

(单位:人民币千元、特别注明除外)

项 目	2016 年
营业收入	4,766,038
营业利润	1,293,602
利润总额	1,298,740
净利润	1,101,391
归属于母公司股东的净利润	1,096,465
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1,094,067
经营活动产生的现金流量净额	31,329,869

#### 3.1.2 报告期营业收入变动情况

(单位:人民币千元，特别注明除外)

项 目	金额	占比%	同比增减	变动主要原因
利息净收入	4,192,737	87.97	261,182	资产规模增长
手续费及佣金净收入	503,579	10.57	160,864	中间业务发展加快
投资收益	140,226	2.94	58,027	增加交易性业务
公允价值变动损益	(95,025)	(1.99)	(119,371)	债券市场价格变化
汇兑损益	11,694	0.25	(4,622)	汇率变动影响
其他业务收入	12,827	0.27	(2,054)	其他业务减少
营业收入合计	4,766,038	100	354,026	业务发展、非息收入增加

#### 3.1.3 报告期末前三年经营业绩

(单位：人民币千元、特别注明除外)

项 目	2016 年	2015 年	本年比上年增减%	2014 年
营业收入	4,766,038	4,412,012	8.02	4,385,054
营业利润	1,293,602	1,924,006	(32.77)	2,178,119
利润总额	1,298,740	1,940,575	(33.07)	2,187,216
净利润	1,101,391	1,536,835	(28.33)	1,653,867
归属于母公司股东的净利润	1,096,465	1,522,832	(28.00)	1,644,380

扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	1,094,067	1,521,394	(28.09)	1,642,707
归属于母公司股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.23	0.32	(28.13)	0.42
归属于母公司股东的稀释每股收益(人民币元/股)	0.23	0.32	(28.13)	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的基本每股收益(人民币元/股)	0.23	0.32	(28.13)	0.42

### 3.1.4 报告期末前三年财务比率

(单位：%、特别注明除外)

项 目	2016 年	2015 年	本年比上年增减%	2014 年
归属于母公司股东的平均资产收益率	0.62	1.02	(0.40)	1.24
归属于母公司股东的平均净资产收益率	7.81	11.44	(3.63)	16.72
归属于母公司股东的全面摊薄净资产收益率	7.71	10.99	(3.28)	12.88
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的平均资产收益率	0.62	1.02	(0.40)	1.23
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的平均净资产收益率	7.79	11.43	(3.64)	16.70
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的全面摊薄净资产收益率	7.69	10.98	(3.29)	12.87

注：1、平均资产收益率=净利润/((期初资产总额+期末资产总额)/2)；

2、平均净资产收益率=净利润/((期初净资产总额+期末净资产总额)/2)

### 3.1.5 报告期末前两年盈利能力指标

(单位：%、特别注明除外)

项 目	2016 年	2015 年	本年比上年增减%	2014 年
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
净利差	2.33	2.49	(0.16)	3.09
净利息收益率	2.54	2.75	(0.21)	3.33
净利息收入占营业收入比例	87.97	89.11	(1.14)	91.12
非利息净收入占营业收入比例	12.03	10.89	1.14	8.88
成本收入比率	37.95	37.05	0.90	35.43
<b>资产质量指标 (%)</b>				
贷款减值准备对减值贷款比率	193.62	162.23	31.39	287.85
贷款减值准备对贷款总额比率	3.62	3.05	0.57	2.83
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
核心一级资本充足率	10.81	13.49	(2.68)	14.41
一级资本充足率	10.83	13.50	(2.67)	14.42

资本充足率指标	11.99	14.46	(2.47)	15.56
---------	-------	-------	--------	-------

注：1、净利差为总生息资产平均收益率与总付息负债平均成本率两者的差额，采用母公司数据列示

2、净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额，采用母公司数据列示

3、成本收入比=业务及管理费/营业收入；

### 3.1.6 报告期末前三年规模指标

(单位:人民币千元, 特别注明除外)

项目	2016年	2015年	本年比上年增减%	2014年
总资产	198,452,999	154,035,433	28.84	145,131,179
总负债	184,013,961	139,960,320	31.48	132,205,085
归属于母公司股东权益	14,220,181	13,861,406	2.59	12,768,475
归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元/股)	2.99	2.92	2.40	2.69

### 3.1.7 报告期末前三年主要业务信息及数据

(单位:人民币千元, 特别注明除外)

项目	2016年	2015年	本年比上年增减%	2014年
吸收存款总额	132,855,542	104,274,345	27.41	93,130,765
其中：公司存款	100,387,596	70,601,450	42.19	61,459,208
个人存款	28,367,315	24,741,288	14.66	18,700,789
保证金存款	4,061,393	8,906,761	(54.40)	12,951,789
其他存款	39,238	24,846	57.92	18,979
贷款和垫款总额	89,464,030	79,249,201	12.89	69,192,864
其中：公司贷款	53,364,343	43,268,006	23.33	41,902,874
个人贷款	21,695,757	21,655,059	0.19	19,611,161
贴现	14,403,930	14,326,136	0.54	7,678,829
减：贷款损失准备	(3,240,089)	(2,416,249)	34.10	(1,961,496)
发放贷款和垫款账面价值	86,223,941	76,832,952	12.22	67,231,368
同业拆入资金	3,192,687	943,898	238.24	3,932,547

### 3.2 报告期末前三年补充财务指标

(单位：%、特别注明除外)

主要监管指标(%)	监管标准	2016年	2015年	2014年
本外币流动性比例	≥25	41.76	51.92	38.70
不良贷款率	≤5	1.87	1.90	0.99
单一最大客户贷款比例	≤10	9.20	5.59	4.86
单一最大集团客户授信比例	≤15	14.84	12.58	7.94

注：以上指标按照上报监管机构的母公司数据填列，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

### 3.3 非经常性损益项目和金额

(单位:人民币千元、特别注明除外)

非经常性损益项目	2016年
加：政府补助	7,523
加：久悬未取款项收入	6,924
加：罚没款收入	18
加：固定资产处置利得	305
加：抵债资产处置利得	0
加：出纳长款收入	432
加：其他非经常性收入	5,543
减：固定资产处置损失	780
减：抵债资产处置损失	-20
减：睡眠户销户支出	106
减：公益性捐赠支出	8,831
减：赠品涉及个人所得税	73
减：其他支出	5837
合计	5,138
减：所得税影响金额	2,613
扣除所得税影响后的非经常性损益	2,525
其中：影响母公司股东净利润的非经常性损益	2,398
影响少数股东净利润的非经常性损益	167

## 第四章 董事会报告

### 4.1 总体经营情况

报告期内，面对错综复杂的国内外经济金融形势变局，本公司全面贯彻落实国家宏观调控政策，坚决贯彻执行省委、省政府的决策部署，主动服务和融入国家发展战略，坚持稳中求进总基调，积极适应经济金融发展新常态，在服务实体经济、守住风险底线、深化转型发展、提升服务水平等方面取得了明显成效，总体保持了良好的平稳发展态势。

截止 2016 年末，本公司资产总额为 1962 亿元，比年初增长 439 亿元，同比增长 28.84%。本公司本外币各项存款余额为 1321 亿元，比年初增长 261 亿元，增幅 24.59%；公司存款余额比年初增长 217 亿元，个人存款余额比年初增长 55.72 亿元。本公司本外币各项贷款余额为 883 亿元，比年初增长 100 亿元，增幅 13%，较全省平均水平高 2.4 个百分点。本公司实现营业收入 46.85 亿元，同比增长 8%。实现拨备前利润 27.92 亿元，同比增长 14%，实现净利润 10.99 亿元。

#### 4.1.1 适应新常态，强化金融供给

本公司紧紧围绕供给侧结构性改革主线，加大对重大产业发展、重大项目建设等关键领域和实体经济的支持力度。一年来，全行累计投放信贷资金 1452 亿元，新增贷款 100 亿元，新增综合融资 400 多亿元，签订银政银企战略合作协议 16 份，支持省内各州市重点项目 42 个，累计投资地方政府债券 93.37 亿元，新增非标业务投资 43.3 亿元；出资成立云南交滇交通产业基金，是我省第一支资金募集到位、实现下沉的基金。

#### 4.1.2 创新发展方式，增强竞争能力

本公司推进“互联网+金融”战略，启动新一代核心业务系统项目群和互联网金融平台建设，实施项目建设 60 余项；综合理财能力在全国城市商业银行中排名第 36 位，在云南省排名第一，发行能力、风险控制能力、理财产品丰富性单项排名第一；推出富滇信用卡，在云南省内率先推出新兴移动金融产品“腕上信用卡”，电子银行体系持续完善；着力加强同业业务市场竞争力，完成私募基金公司经营权托管，为拓宽投贷联动平台奠定基础；跨境金融供给能力持续增强。2016 年累计完成国际结算量 10.52 亿美元，跨境人民币结算量达 21.9 亿元，泰铢现钞兑换量继续占据全省兑换总量 50% 以上市场份额，顺利进入 CIPS 系统，形成了完整的、具有云南鲜明特色的跨境人民币清算平台和渠道。

#### 4.1.3 推进组织重构，提高管理质效

本公司有力推进组织架构再造、管理变革和流程优化，搭建公司金融、零售金融、金融同业三大战略业务单元，与小微金融事业部、国际业务部、网络金融部构成“三总三部”的前台业务格局；不断完善省内分支行布局，新设立曲靖分行、孟连支行，完成昆明新民支行、瑞丽分行等网点搬迁，筹建丽江分行获监管批复，会泽、威信支行正抓紧筹建；昆明主城区网点优化取得重大进展，形成集区域中心行、大零售专营行和专业特色行为一体的网点格局；推进财务会计、信息技术、行务管理、后勤保障等板块的机制改革，管理质效明显提高。积极探索司库管理模式，提升资产负债管理水平；逐步构建“大运营、大后台”的集约化现代运营管理体系，开发使用运营风险预警系统和金库管理系统，完成全行网络查控系统建设，丰富运营管理科学化措施，进一步实现动态管理、数据管理、科学管理，管理效率明显改进，执行力有效提升。

#### 4.1.4 夯实管理基础，推进风险管控

本公司紧紧围绕“三道防线”，系统开展案件风险以及票据、印章、结算账户、互联网金融、安全生产、空白凭证、抵质押单证管理的风险排查，全面开展柜面业务、同业账户、金库管理、个人账户管理、财务管理现场检查等十余项全行范围的排查检查工作，健全完善条线内控机制；加强人防、物防、技防措施，在云南省内率先引入并建立了 POC 验证测试机制，成为云南省内首家推出 RFID 芯片防伪存单的金融机构，完成“双录”建设，大力推进支付密码器运用；通过构建案防系统等多种方式增强对员工异常行为及个人账户异常资金的排查监测，有效防范本行员工参与民间高息借贷、充当资金掮客等行为；强化案防监督和内部审计，实行案件防控工作包干制，落实主体责任，齐抓共管；全年开展审计项目 70 个，加大审计模型建设和任期审计力度，及时发现处理违规问题。

#### 4.1.5 践行普惠金融，助力扶贫攻坚

本公司深入推进普惠金融发展。创新推出“金旅贷”、“农贸贷”、“微农贷”、“速易贷”、“扶贫贷”等金融产品，全行小微企业贷款余额 283 亿元，同比增长 16.09%，实现“三个不低于”目标；成功嫁接格莱珉小额信贷模式，在大理市太邑彝族乡推出“富滇-格莱珉扶贫贷款”项目，让进入中国十余年的格莱珉模式在云南落地生根；创新研发金融产品，向施甸县水果基地投放扶贫贷款，在迪庆州德钦县拖顶傈僳族乡推出“富滇扶贫贷”藏区项目；支持“爱心水窖”建设、地震灾区重建以及各类扶贫助困工作，近 5 年累计捐赠各类款项 3,000 多万元。

## 4.2 主要业务运行情况

### 4.2.1 公司业务

2016年，公司业务秉持“调整存量、拓优增量、提升质效”的管理理念，坚持产品创新与服务模式创新，坚持特色化、专业化经营，实现了公司业务的跨越发展。截至报告期末，公司存款余额为989.88亿元（不含同业存款），较年初增加296.11亿元，增幅42.68%；公司贷款余额767.91亿元（含贴现），较年初增加100.28亿元，增幅15.02%。

一是融入国家战略，支持地方经济发展。紧紧围绕国家稳增长、促改革、调结构、惠民生的决策部署坚持有保有压的信贷政策，积极支持基础设施、民生工程、优势产业、特色农业、沿边开放等项目建设；二是提升服务质效，推进综合化金融服务。通过拓宽服务理念、服务范围、服务策略、服务手段和服务方式五个方面，着力从单一融资中介向综合金融服务提供商转变；三是以创新为动力，加快金融产品开发 and 推广。创新“供应链融资”手段，扶持核心企业上下游发展壮大，创新“富滇扶贫贷”产品，将金融扶贫落到实处，优化“金果贷”产品模式，扩大产品惠及面；四是专业化风控管理，做好风险防范与化解。通过设立条线风控部门，准确把握业务风险点，持续完善全流程、全业务、全产品、全环节的风险管控机制，为公司业务稳健发展夯实基础。

#### 4.2.2 个人业务

2016年，本公司以建立总部机制为龙头，以网点转型为抓手，以创新和营销为驱动，实现个人业务快速增长。截至2016年末，个人存款余额274.68亿元，比年初增长55.72亿元，增幅25.45%；个人日均存款余额231.7亿元，比年初增长37.9亿元，增幅19.65%。个人贷款余额（不含小企业贷款）115.49亿元，累计投放32.69亿元。新增发卡29.18万张，贷记卡新增8260张。

一是建立完善总部机制，网点转型全面深化。成立零售金融总部并建立相应内部管理机制、议事规则、考核机制，引导本公司零售业务统筹协调发展。以“树目标、建机制、细规划、重培训，强督导”的项目管理模式开展转型工作，124

个网点实现转型覆盖，覆盖率达 95%；在 3 个月的项目期内，实现个人月日均存款增长 28.12 亿元，网均增长 2604 万元；个人存款余额增长 42.55 亿元，网均增长 3939 万元。

二是市场占比稳步提升，客户基础有效夯实。截止 12 月末，个人存款在全省金融机构中占比 2.3%，较年初增长 0.32 个百分点，增幅排名全省第二。以“零售业务批发做”的理念推动精准营销，个人基础客户 92,744 户，较年初新增 8,187 户，增幅 9.68%。通过四大主题增值服务体系建设提升服务水平，中高端客户较年初新增 22,149 户，增幅为 22.66%，突破 10 万户，达 119,910 户。

三是强化产品创新和服务创新，持续提升客户体验。丰富个人大额存单的产品功能；推出富滇信用卡、腕上信用卡，推出面向中老年客户的“五专”借记卡产品“百福卡”，推进校园一卡通运用；推出“富滇-格莱珉扶贫贷”、公务员汽车消费贷款；推出借记卡小额免密免签业务；新增熊猫币、工艺金等系列收藏类贵金属产品，推出“金生金”投资金定期代存业务，丰富贵金属产品线；建立产品信息查询平台，推进银行卡支付渠道和用卡场景建设，推动微信银行、扫码收单业务上线。

四是加强零售子文化建设，营销宣传精彩纷呈。践行“人人都是发动机”理念，创新营销宣传方式，建设零售子文化，在云南卫视特约播出《中国情歌汇》，传递“更亲、更近、更可靠”的富滇品牌形象；组织“夏不可失，财有未来”、“发动一夏，赢在金秋”、“2016 年里约奥运会纪念藏品品鉴暨奥运冠军见面会”、“滇商匠心 重九传奇”等多元、立体的宣传营销活动，以最低成本达成“宣传富滇品牌、营造销售热点”的效果。

#### 4.2.3 同业及投行业务

报告期内,本公司在面对资产利率中枢不断下移和产品匮乏、债市收益率在触及历史低位后年末出现急速反弹的局面,坚持“二五战略规划”导向,以内控合规为前提,积极配合本公司业务转型,以创新为突破,大幅提高了本公司在金融同业市场上的投、融资能力及创新能力的广度及深度,各项工作取得了明显成效。

一是加快发展银行间市场业务,市场影响力持续回升。2016年,本公司银行间市场交易量达到1.71万亿,其中,现券交易量1,198亿元。二是业务资格再获突破,金融市场业务平台更趋完善。本公司获得2017年度进出口银行政策性金融债承销团成员资格,实现三家政策性银行金融债承销均在团。三是稳步扩大同业存单发行规模,期限结构更加合理,有效拓宽本公司融资渠道,全年完成总计111.4亿元规模同业存单发行。四是债券承销业务亮点突出,积极参与国开行和农发行政策性金融债以及地方政府债承销,承销总金额130.31亿元,并参与农发行首期绿色金融债承销。

本公司投行业务在风险可控的前提下,努力做大业务规模和收入规模,较好践行了年初董事会和工作会的部署安排。一是在投贷联动工作中取得较好成效,实现了云南省和本公司大型基金落地工作。2016年实现本公司中标交通产业基金募集到位18.65亿元,资金下沉15.15亿元;二是在本公司相关领导的安排下,部门积极推动全行跟踪评级工作,评级维持AA+水平,在全国城商行的评级中处于较为领先水平;三是为达到国家发展和改革委员会以及中国银行业监督管理委员会对银行中间业务收入的相关规定,同时为规范本公司财务顾问业务的流程等,部门牵头制定《富滇银行咨询顾问及撮合服务业务管理办法(暂行)》;四是部门通过各类非标、并购以及撮合等多种业务模式,切实为本省实体经济注入资金,扶持实体经济发展,支持本公司转型发展需要。2016年配置资产规模63亿

元。

#### 4.2.4 中小微企业业务

本公司认真贯彻落实《国务院关于扶持小型微型企业健康发展的意见》，进一步推动小企业业务的差异化、特色化发展，密切关注小微企业的发展趋势和融资需求，积极改善对小微企业的金融服务。一是继续实现了小微企业贷款的“三个不低于”目标。截止 2016 年末，小微企业贷款余额 283.38 亿元，较年初新增 39.27 亿元，增幅 16.09%，同比增加 1.05 个百分点，高于全行各项贷款增速 3.31 个百分点；小微企业贷款户数 9681 户，同比增加 20 户；小微企业贷款申贷获得率为 98.01%，同比增长 0.09 个百分点。二是进一步完善和优化小微金融服务体系。2016 年 4 月成立了小微金融事业部，加强了对小微客户金融服务的专业化建设，9 月先后组建设立了昆明经开区小微支行、景洪曼弄枫小微支行两家小微支行，进一步提高了小微金融服务能力和服务效率。三是通过产品创新加强对小微企业发展的支持力度，做精小微企业服务品牌，努力开辟支持小微企业发展的互联网金融和大数据的新渠道。四是响应国家号召，持续推进金融扶贫、精准扶贫相关工作，认真履行地方法人金融机构的社会责任和义务，研发和推广了“富民扶贫贷”系列产品，效果明显。

#### 4.2.5 国际业务

报告期内，本公司在国内外复杂的经济外贸形势下，持续打造跨境金融供给能力，推动国际业务的特色化发展。一是国际业务核心指标稳步增长。2016 年本公司累计完成国际结算量 10.52 亿美元，继续保持增长。跨境人民币结算方面，在全省跨境人民币结算比上年度下降 14.4% 的情况下，本公司全辖各分支机构完成跨境人民币结算 21.9 亿元，较上年度增长 8.47%，在全省跨境人民币结算排名第八，比上年度提升 3 位。特色货币兑换方面，2016 年全年完成泰铢跨境清算

7.45 亿铢，泰铢现钞调运 1.8 亿铢，泰铢现钞兑换 1.45 亿铢。二是业务品种实现新突破，产品创新再获佳绩。报告期内，本公司正式加入并启用 CIPS 系统，与之前的 NRA 账户清算、境内外互开本币账户清算、大小额跨境支付等方式，共同形成了完整的、具有云南鲜明特色的跨境人民币清算平台和渠道，荣获《银行家》杂志 2016 年中国十佳金融创新奖。报告期内，本公司以同业合作的方式开展了人民币跨币种进口代付业务，实现了贸易融资业务品种的创新尝试。三是跨境合作交流进一步加强，周边国家特色国际业务品牌进一步凸显。报告期内，本公司加强与周边国家银行的跨境交流合作，与老中银行境内外母子联动，实现双边清算 7190.77 万美元，同老挝开发银行、老挝联合发展银行开展双边业务合作，签订同业合作备忘录和双边本币结算协议，与泰国、越南、柬埔寨等地的金融机构跨境交流进一步加强，着力打造本公司周边国家特色国际业务品牌。

#### 4.2.6 理财业务

报告期内，本公司积极应对资产配置压力持续加大、监管政策日益趋严的困难局面，不断丰富本公司理财产品线，提高本公司理财业务核心竞争力。截至报告期末，本公司自主发行“富银理财”系列理财产品 679 亿元，代销基金 80.5 亿元，代理收付信托资金 3.27 亿元，代销基金专户产品 0.58 亿元；“富银理财”系列理财产品存续金额 233 亿元；报告期内实现中间业务收入 1.93 亿元。

一是持续优化委外业务，丰富理财产品体系，扩大现有产品线，增加中间业务收入来源。继续贯彻落实中国银监会《关于完善银行理财业务组织管理体系有关事项的通知》（银监发 35 号）的精神，以多样化的资管通道对应发售不同系列品牌的产品。二是加大“富银理财”品牌建设，扩大“富银理财”系列产品的销售

及推广。“富融平衡”系列人民币理财计划荣获“第九届云南金融百姓口碑榜 2016 年度云南最受欢迎理财产品”。三是本公司理财业务在全国区域性商业银行综合理财能力排名第 36 位，在云南省区域性商业银行综合理财能力排名第一。四是调整优化理财业务结构，加大同业合作力度，提高理财产品综合贡献度。五是按照监管要求理财产品销售录音录像工作上线运行。六是加大理财业务风险控制力度，确保风险防控全覆盖，继续完善理财业务基础，加强理财业务规范经营。

#### 4.2.7 IT 建设

报告期内，本公司持续推进信息科技风险管理与制度建设，加强信息系统建设、运行维护以及保障力度，加强信息科技与业务管理、业务营销的互动，增强信息科技对业务的支撑与管理的把控，实现了信息科技风险管理工作有序运行，信息系统建设、运行、维护管理工作有条不紊。同时，通过构建较为完备的信息科技风险管理体系，增强了 IT 系统建设对经营管理和业务发展的支撑与控制。

报告期内，本公司以《富滇银行股份有限公司 2015-2017 年 IT 战略发展规划》作为 IT 建设纲领性指导文件，适时进行修订调整，全力推进落地实施。持续加大 IT 投入，提高 IT 应用水平，分别实施了核心业务系统、现金管理系统、信贷风险管理系统、财政非税收入电子化系统、国际结算系统、网上支付跨行收单业务系统、综合理财系统、储蓄国债（电子式）系统、黄金交易系统、CRM 系统和中间业务系统等升级改造；完成了格莱珉扶贫贷款产品系统、微信银行、信用卡系统、税务风险管理系统、IC 芯片防伪存单系统、综合积分管理系统、网络查控统一管理平台、村镇银行会计核算数据集中系统等重点建设项目；启动了互联网金融平台、智能存款管理系统等重点项目的建设。

在基础设施建设方面，完成了供电设备和精密空调设备的扩容改造，降低了中心机房和同城灾备中心系统宕机的风险。采用北斗卫星时钟同步信号作为时间源，打造时钟服务平台，统一了本公司所有服务器及网络设备时间。利用云计算和虚拟化技术，促进系统基础架构重大变革，构建了本公司服务器虚拟应用平台，既实现了硬件资源的最大化利用、减少硬件服务器成本投入，又实现了资源分配的快速、便捷和使用管理的安全、高效，提升了基础服务性能。同时，启动了两地三中心灾备体系建设。

在信息安全与科技风险管理方面，完善了突发事件应急管理、部分重要信息系统应急预案、信息科技项目管理等规章制度，构建了业务连续性管理体系；完成了对门户网站、网上银行、手机银行、网上商城、微信银行、第三方外联系统等系统的渗透性测试，对数据中心基础设施、通信网络、后台系统以及信息安全管理制度的风险评估和问题整改，进一步完善了 IT 运维管理体系。成功开展了数据中心机房供配电系统、核心业务系统、云南省金融城域网网络接入平台和电子银行业务、国际业务、代客理财业务、债券业务、同业资金业务、代理贵金属业务、汇兑业务、转贴现业务和存取款业务等一系列业务连续性管理的应急演练。

报告期内，本公司没有发生任何重大信息安全事件及信息科技风险事件。

## 4.3 管理层讨论与分析

### 4.3.1 利润分析

#### 4.3.1.1 营业收入变动情况

(单位:人民币千元,特别注明除外)

项目	2016年		2015年		期间变动	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比(百分点)
利息净收入	4,106,899	87.66	3,854,075	88.73	252,824	(1.07)
手续费及佣金净收入	502,531	10.73	341,972	7.87	160,559	2.86
投资收益	147,876	3.16	94,181	2.17	53,695	0.99
公允价值变动损益	(95,025)	(2.03)	24,346	0.56	(119,371)	(2.59)

汇兑损益	9,721	0.21	14,081	0.32	(4,360)	(0.11)
其他业务收入	12,827	0.27	14,881	0.34	(2,054)	(0.07)
营业收入合计	4,684,829	100	4,343,536	100	341,293	-

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.1.2 营业支出变动情况

(单位:人民币千元,特别注明除外)

项目	2016年		2015年		期间变动	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比(百分点)
税金及附加	(124,925)	3.68	(299,825)	12.28	174,900	(8.60)
业务及管理费	(1,767,467)	52.11	(1,594,950)	65.31	(172,517)	(13.20)
资产减值损失	(1,499,535)	44.21	(546,996)	22.40	(952,539)	21.81
其他业务成本	0	0.00	(215)	0.01	215	(0.01)
营业支出合计	(3,391,927)	100	(2,441,986)	100	(949,941)	0.00

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.1.3 净利差分析

(单位:人民币千元、特别注明除外)

项目	2016年			2015年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率%	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率%
生息资产						
—各项贷款	82,223,099	4,588,781	5.58	71,407,442	4,697,014	6.58
—存放中央银行款项	18,841,286	280,217	1.49	17,917,749	271,069	1.51
—存拆放同业	1,849,362	17,675	0.96	1,737,491	48,766	2.81
—买入返售业务	5,859,232	160,742	2.74	10,624,956	351,184	3.31
—业务垫款	46,354	922	1.99	35,088	1,039	2.96
—债券等金融工具投资	52,660,494	2,335,644	4.44	38,218,875	1,950,995	5.10
生息资产总额	161,479,827	7,383,982	4.57	139,941,601	7,320,068	5.23
计息负债						
—各项存款	111,473,909	2,114,290	1.90	98,467,442	2,404,465	2.44
—同业存放及拆入	12,098,731	408,762	3.38	11,048,228	445,938	4.04
—向中央银行借款	305,191	10,590	3.47	932,055	36,350	3.90
—卖出回购业务	9,858,887	231,794	2.35	8,799,958	255,749	2.91
—发行债券	12,425,410	511,648	4.12	7,213,151	323,491	4.48
计息负债总额	146,162,127	3,277,083	2.24	126,460,833	3,465,993	2.74
净利息收入		4,106,899		-	3,854,074	
净利差			2.33			2.49

注：1、以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

2、净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者之差额。

#### 4.3.1.4 营业利润变动情况

2016年本公司实现营业利润1,292,902千元,较2015年减少608,648千元,减幅32.01%。主要减少原因如下:

1、交易性金融资产价格波动:公允价值变动损益较去年减少119,371千元,减幅490.31%。

2、经济下行周期,为增强风险抵御能力,加大拨备的计提力度,资产减值准备较去年增加952,539千元,增幅174.14%。

#### 4.3.2 资产负债分析

##### 4.3.2.1 资产情况

##### 1.主要贷款类别、日均余额及年平均贷款利率

(单位:人民币千元、特别注明除外)

类别	日均余额	利息收入	年平均利率%
各项贷款	82,223,099	4,588,781	5.58
公司贷款	56,049,229	3,559,472	6.35
个人贷款	11,381,886	573,940	5.04
外币贷款	57,630	3,177	5.51
票据融资	14,734,354	452,193	3.07

注:以上指标为本公司数据,不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

##### 2.对外投资情况

##### 长期股权投资

(单位:人民币千元,特别注明除外)

投资项目	2016年12月31日	2015年12月31日
对子公司的投资	192,850	192,850
对联营企业的投资	213,085	175,682
其他长期股权投资	0	0
合计	405,935	368,532

注:以上为本公司数据。

##### 主要子公司及参股公司情况

本公司共发起设立4家村镇银行和1家境外法人银行。村镇银行控股1家:

昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司（以下简称“昭通昭阳村镇银行”）；参股3家：禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司（以下简称“禄丰龙城村镇银行”）、曲靖富源富滇村镇银行有限责任公司（以下简称“曲靖富源村镇银行”）、丽江古城富滇村镇银行股份有限公司（以下简称“丽江古城村镇银行”）。截至报告期末，4家村镇银行总资产共计65.24亿元，各项存款余额共计57.63亿元，各项贷款余额共计31.74亿元，实现净利润共计4,329万元。

本公司发起设立1家境外法人银行—老中银行，本公司在老中银行的占股比例为51%。截至报告期末，老中银行资产总计5.56亿元，各项存款余额2.2亿元，贷款余额1.8亿元，实现净利润527.92万元人民币。总体来看，老中银行经营情况良好，盈利能力明显增强。

(单位：人民币千元)

序号	机构名称	出资金额	占比(%)
1	老中银行	116,350	51.00
2	昭通昭阳村镇银行	76,500	51.00
3	禄丰龙城村镇银行	38,850	48.00
4	丽江古城村镇银行	123,870	46.00
5	曲靖富源村镇银行	12,000	20.00
6	中国银联股份有限公司	12,046	0.34
7	城市商业银行资金清算中心	400	1.33

注：以上指标为本公司数据。

### 3.投资证券及其他金融资产情况

#### 投资分类组合构成情况

(单位：人民币千元，特别注明除外)

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(百分点)
交易性金融资产	3,666,109	5.55	2,532,733	5.39	1,133,376	0.16
可供出售金融资产	13,588,477	20.59	13,611,933	28.98	(23,456)	(8.39)
持有至到期投资	17,812,625	26.99	17,129,703	36.47	682,922	(9.48)
应收投资款项	30,533,420	46.26	13,320,796	28.36	17,212,624	17.90
长期股权投资	405,935	0.61	368,532	0.78	37,403	(0.17)
合 计	66,006,566	100.00	46,963,697	100.00	19,042,869	

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

## 证券分类组合情况

(单位：人民币千元，特别注明除外)

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(百分点)
政府债券	9,988,912	28.45	7,216,444	21.65	2,772,468	6.80
金融机构债券	22,523,562	64.14	21,401,591	64.19	1,121,971	(0.05)
公司债券	2,603,653	7.41	4,719,653	14.16	(2,116,000)	(6.75)
合 计	35,116,127	100.00	33,337,688	100.00	1,778,439	

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

## 投资集中度

截至报告期末，账面价值超过本公司股东权益 10% 的投资证券及其它金融资产

产情况如下：

(单位：人民币千元，特别注明除外)

发债方	账面价值	占投资证券及其他金融资产总额比例(%)	占归属于本公司股东权益总额比例(%)	公允价值
财政部	1,565,720	2.37	11.04	1,597,967
国家开发银行	11,245,756	17.04	79.28	11,252,004
中国进出口银行	2,067,881	3.13	14.58	2,073,960
中国农业发展银行	5,906,793	8.95	41.64	5,890,803
云南省人民政府	8,102,994	12.28	57.12	8,033,162
合 计	28,889,144			28,847,896

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

## 报告期末所持金额重大的债券

(单位：人民币千元，特别注明除外)

债券种类	面值余额	到期日	利率(%)
16 国开 15(金融债券)	1,330,000	2019年10月20日	2.65
13 付息国债 15(政府债券)	690,000	2020年7月11日	3.46
11 国开 10(金融债券)	640,000	2018年2月24日	3.70
14 农发 46(金融债券)	600,000	2017年10月13日	4.54
16 浦发 CD395(同业存单)	600,000	2017年1月9日	-
15 国开 21(金融债券)	550,000	2022年10月22日	3.59
10 国开 28(金融债券)	530,000	2020年10月28日	1.93
16 贵阳行 CD059(同业存单)	500,000	2017年2月9日	-
16 贵阳行 CD060(同业存单)	500,000	2017年2月9日	-
14 国开 09(金融债券)	490,000	2019年4月8日	5.44
合 计	6,430,000		

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.2.2 负债情况

##### 1.各项存款组合构成情况

(单位:人民币千元、特别注明除外)

存款分类	2016年		2015年		期间变动	
	金额	占比%	金额	占比%	增减额	占比(百分点)
公司存款	98,988,261	75.81	69,377,099	67.71	29,611,162	8.10
—活期	67,645,226	51.81	45,010,630	43.93	22,634,596	7.88
—定期	31,343,035	24.01	24,366,469	23.78	6,976,566	0.23
储蓄存款	27,507,621	21.07	24,191,041	23.61	3,316,580	(2.54)
—活期	10,233,935	7.84	8,268,575	8.07	1,965,360	(0.23)
—定期	17,273,686	13.23	15,922,466	15.54	1,351,220	(2.31)
保证金存款	4,032,548	3.09	8,873,089	8.66	(4,840,541)	(5.57)
其他存款	39,238	0.03	24,846	0.02	14,392	0.01
吸收存款总额	130,567,668	100.00	102,466,075	100.00	28,101,593	-

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

##### 2.主要存款类别、日均余额及年平均存款利率

(单位:人民币千元、特别注明除外)

类别	日均余额	利息支出	年平均利率%
一般性存款	111,473,909	2,114,290	1.90
公司存款	85,059,248	1,526,210	1.79
国库定期存款	3,157,104	93,283	2.95
个人存款	23,169,675	494,404	2.13
外币存款	87,882	393	0.45

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.2.3 公允价值计量情况

为真实反映金融工具对本公司财务状况和经营成果的影响，充分揭示金融工具的潜在风险，确保其在账簿和记录等方面的公允价值得以合理计算并客观报告其风险状况，本公司制定了金融工具计量管理制度，以规范本公司金融工具公允价值计量。本公司资金业务已实现严格的前中后台职能分离，并使用资金管理系统达到逐日盯市的公允价值计量要求。相关的资金业务由中台部门负责金融工具的估值确认，后台部门则负责相应的会计核算工作。

具体来讲，对于所持有的划分为交易性金融资产和可供出售金融资产的债券，均采用当天的中债估值计量其公允价值，中债估值价格是当前市场公认和监管部门认可的公允价值标准。

本公司投资的以公允价值计量的证券和其他金融资产项目于报告期的变动情况：

(单位：人民币千元，特别注明除外)

项 目	期初金额	公允价值 变动损益	计入权益的累积公 允价值变动	减值计 提	期末金额
非衍生金融资产					
其中：1.交易性金融资产	2,532,733	(48,072)			3,666,109
2.可供出售金融资产	13,611,933		(25,985)		13,588,477
衍生金融资产	-	-	-	-	-
金融资产小计	16,144,666				17,254,586
非金融衍生负债					
衍生金融负债					
合 计	16,144,666	(48,072)	(25,985)		17,254,586

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.2.4 可能对财务状况及经营成果有重大影响的表外项目

(单位：人民币千元，特别注明除外)

表外项目	2016年	2015年	2014年
贷款承诺	8,669,994	5,662,420	8,212,926
开出保函	1,442,596	1,360,098	31,976
开出信用证	107,591	116,022	112,674
银行承兑汇票	10,261,636	14,258,320	16,184,741
合计	20,481,817	21,396,860	24,542,317

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.3 财务状况和经营成果较大变动项目及原因

##### 4.3.3.1 主要财务指标增减变动幅度及原因

(单位：人民币千元，特别注明除外)

主要财务指标	2016年	2015年	增减幅度(%)	主要原因
总资产	196,236,320	152,310,907	28.84	各类资产业务规模增加
总负债	182,051,074	138,479,076	31.46	各类负债业务规模增加
股东权益	14,185,246	13,831,831	2.56	计提盈余公积、一般风险准备，盈利
净利润	1,098,988	1,520,242	(27.71)	利差收窄、计提准备增加

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

#### 4.3.3.2 会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

(单位：人民币千元、特别注明除外)

资产负债表项目	2016 年	2015 年	较上年增减 额	较上年末增 减幅度%	主要原因
现金及存放中央银行款项	25,392,562	18,998,507	6,394,055	33.66	存款规模增加导致准备金增加
存放同业及其他金融机构款项	3,527,531	1,369,794	2,157,737	157.52	业务规模增长
拆出资金	200,000	332,468	(132,468)	(39.84)	业务规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,666,109	2,532,733	1,133,376	44.75	以市价计量的金融资产投资增加
买入返售金融资产	10,472,040	3,675,175	6,796,865	184.94	结构调整、规模增加
应收款项类投资	30,533,420	14,462,245	16,071,175	111.13	应收类金融资产投资增加
在建工程	1,925,786	1,228,423	697,363	56.77	办公大楼购买及装修
递延所得税资产	815,702	430,635	385,067	89.42	纳税时间性差异项目增加
向中央银行借款	300,000	500,000	(200,000)	(40.00)	业务规模减少
拆入资金	3,144,453	943,898	2,200,555	233.13	业务规模增加
卖出回购金融资产	18,074,032	3,417,731	14,656,301	428.83	业务规模增加
应交税费	260,023	179,469	80,554	44.88	应交所得税增加
其他综合收益	(19,488)	298,591	(318,079)	(106.53)	可供出售金融资产公允价值变动

注：以上指标为本公司数据，不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

(单位：人民币千元、特别注明除外)

利润表项目	2016 年	2015 年	较上年增减 额	较上年末增 减幅度%	主要原因
手续费及佣金净收入	502,531	341,972	160,559	46.95	中间业务净收入增加
手续费及佣金收入	530,470	362,083	168,387	46.51	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	(27,939)	(20,111)	(7,828)	38.92	中间业务支出增加
投资损益	147,876	94,181	53,695	57.01	交易类业务增加
公允价值变动损益	(95,025)	24,346	(119,371)	(490.31)	债券价格波动
汇兑损益	9,721	14,081	(4,360)	(30.96)	外汇市场价格变化
税金及附加	(124,925)	(299,825)	174,900	(58.33)	税收政策变化的影响
资产减值损失	(1,499,535)	(546,996)	(952,539)	174.14	为增强风险抵御能力，加大拨备计提
营业利润	1,292,902	1,901,550	(608,648)	(32.01)	利差收窄、计提准备增加
利润总额	1,297,625	1,914,189	(616,564)	(32.21)	利差收窄、计提准备增加
所得税费用	(198,637)	(393,947)	195,310	(49.58)	递延所得税费用增加

#### 4.3.4 贷款资产质量分析

##### 4.3.4.1 五级分类及迁徙率指标情况

(单位：人民币千元、特别注明除外)

项目	2016年12月31日		2015年12月31日		期间变动	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额(%)	占比(百分点)
非不良贷款小计	86,691,262	98.13	76,848,537	98.10	12.81	0.03
正常	81,752,021	92.54	72,963,538	93.14	12.05	(0.6)
关注	4,939,241	5.59	3,884,999	4.96	27.14	0.63
不良贷款小计	1,648,492	1.87	1,486,514	1.90	10.90	(0.03)
次级	405,817	0.46	758,723	0.97	-46.51	(0.51)
可疑	1,237,920	1.40	724,718	0.93	70.81	0.47
损失	4,755	0.01	3,072	0.00	54.79	0.01
各项贷款合计	88,339,754	100.00	78,335,051	100.00	12.77	0
逾期贷款	6,354,590	7.19	5,299,100	6.76	19.92	0.44

迁徙率指标(%)	2016年	2015年	2014年
正常类贷款迁徙率	10.22	11.81	4.60
关注类贷款迁徙率	13.58	21.00	1.87
次级类贷款迁徙率	91.65	98.55	15.66
可疑类贷款迁徙率	0.00	0.32	74.95

##### 4.3.4.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

(单位：人民币千元、特别注明除外)

产品类型	2016年12月31日				2015年12月31日			
	金额	占总额比例(%)	不良贷款额	不良率(%)	金额	占总额比例(%)	不良贷款额	不良率(%)
企业贷款	67,109,807	75.97	682,691	0.78	57,092,473	72.88	1,201,320	1.53
流动资金贷款	24,799,232	28.07	613,088	0.69	23,959,322	30.58	852,298	1.09
固定资产贷款	24,662,939	27.92	32,539	0.04	17,582,607	22.45	118,242	0.15
其他	3,243,706	3.67	37,064	0.05	1,224,408	1.56	230,780	0.29
票据贴现	14,403,930	16.31	0	0	14,326,136	18.29	0	0.00
个人贷款	21,229,947	24.03	965,801	1.09	21,242,578	27.12	285,195	0.36
住房贷款	8,271,780	9.36	149,163	0.17	7,766,773	9.91	50,966	0.07
个人经营性贷款	9,681,498	10.96	692,671	0.78	9,671,138	12.35	187,600	0.24
其他	3,276,669	3.71	123,967	0.14	3,804,667	4.86	46,629	0.06
各项贷款总额	88,339,754	100.00	1,648,492	1.87	78,335,051	100.00	1,486,514	1.90

##### 4.3.4.3 按行业划分的贷款结构

(单位：人民币千元、特别注明除外)

行业分类	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公共管理、社会保障和社会组织	7,122,000	8.06	3,516,400	4.49
制造业	6,470,068	7.32	6,121,425	7.81
批发和零售业	5,648,007	6.39	7,015,686	8.96
建筑业	4,015,850	4.55	6,816,284	8.70
房地产业	4,227,304	4.79	3,872,036	4.94
教育	1,689,505	1.91	1,717,679	2.19
电力、热力、燃气及水生产和供应业	854,378	0.97	457,785	0.58
租赁和商务服务业	12,524,891	14.18	6,502,535	8.30
交通运输、仓储和邮政业	2,436,788	2.76	1,100,420	1.40
采矿业	528,269	0.6	1,439,040	1.84
水利、环境和公共设施管理业	4,462,950	5.05	2,283,000	2.91
卫生和社会工作	865,383	0.98	351,511	0.45
文化、体育和娱乐业	575,678	0.65	562,072	0.72
其他	1,284,806	1.45	1,010,464	1.29
贴现	14,403,930	16.31	14,326,136	18.29
个人贷款	21,229,947	24.03	21,242,578	27.12
合计	88,339,754	100	78,335,051	100.00

#### 4.3.4.4 按担保方式划分的贷款分布情况

(单位：人民币千元、特别注明除外)

担保方式	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	7,270,642	8.23	4,047,436	5.17
保证贷款	19,255,104	21.80	11,308,324	14.44
抵押贷款	38,835,614	43.95	40,659,483	51.90
质押贷款	8,574,464	9.71	7,993,672	10.20
票据贴现	14,403,930	16.31	14,326,136	18.29
各项贷款总额	88,339,754	100.00	78,335,051	100.00

#### 4.3.4.5 逾期贷款组合分布情况

(单位：人民币千元、特别注明除外)

逾期时间	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	1,080,459	1.22	1,818,936	2.32
逾期3个月至1年	2,901,519	3.28	2,692,874	3.44
逾期1年以上至3年以内	2,338,387	2.65	763,580	0.97
逾期3年以上	34,225	0.04	23,710	0.03
逾期贷款合计	6,354,590	7.19	5,299,100	6.76
各项贷款总额	88,339,754	100.00	78,335,051	100.00

#### 4.3.4.6 前十大客户的贷款情况

(单位:人民币千元、特别注明除外)

序号	所属行业	公司性质	报告期末 贷款余额	占贷款总 额比重 (%)	占资本 净额比 重(%)	五级 分类
1	租赁和商务服务业	法人企业	1,400,000	1.58%	9.20%	正常
2	水利、环境和公共设施管理业	法人企业	1,400,000	1.58%	9.20%	正常
3	租赁和商务服务业	法人企业	1,300,000	1.47%	8.54%	正常
4	制造业	法人企业	900,000	1.02%	5.92%	正常
5	租赁和商务服务业	法人企业	800,000	0.91%	5.26%	正常
6	租赁和商务服务业	法人企业	800,000	0.91%	5.26%	正常
7	房地产业	法人企业	800,000	0.91%	5.26%	关注
8	租赁和商务服务业	法人企业	800,000	0.91%	5.26%	正常
9	租赁和商务服务业	法人企业	780,000	0.88%	5.13%	正常
10	制造业	法人企业	780,000	0.88%	5.13%	正常

#### 4.3.4.7 贷款损失准备变动情况

(单位:人民币千元、特别注明除外)

项 目	2016 年	2015 年
期初余额	2,393,272	1,942,856
本年计提	1,276,539	575,511
本年贷款核销后收回转回	630	455
本年贷款核销	(422,385)	(76,380)
财政补助专项用于计提损失准备	-	-
已减值贷款折现回拨	(68,698)	(49,170)
期末余额	<b>3,179,358</b>	2,393,272

#### 4.3.5 股东权益变动情况

(单位:人民币千元、特别注明除外)

项目	2016 年		2015 年		期间变动	
	金额	占比%	金额	占比%	金额	占比(百分点)
股本	4,749,936	33.49	4,749,936	34.34	0	(0.85)
资本公积	3,975,664	28.03	3,975,664	28.74	0	(0.71)
其他综合收益	(19,488)	(0.14)	298,591	2.16	(318,079)	(2.30)
盈余公积	1,871,351	13.19	1,457,405	10.54	413,946	2.65
一般风险准备	2,317,539	16.34	1,879,550	13.59	437,989	2.75
未分配利润	1,290,244	9.10	1,470,685	10.63	(180,441)	(1.53)
股东权益总额	14,185,246	100	13,831,831	100	353,415	0.00

注:以上指标为本公司数据,不含本集团子公司昭通昭阳富滇村镇银行和老中银行的数据。

### 4.3.6 资本构成及变动情况

(单位：人民币千元，特别注明除外)

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	本集团	本公司	本集团	本公司
核心一级资本净额	14,380,646	13,732,895	14,055,729	13,412,658
一级资本净额	14,395,856	13,732,895	14,067,068	13,412,658
资本净额	15,950,247	15,213,795	15,068,086	14,300,416
核心一级资本充足率(%)	10.81%	10.61%	13.49%	13.26%
一级资本充足率(%)	10.83%	10.61%	13.50%	13.26%
资本充足率(%)	11.99%	11.76%	14.46%	14.14%

注：以上数据按照上报监管机构的数据填列，相关指标根据2013年1月1日开始实施的《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算。

## 4.4 风险管理

### 4.4.1 各类风险状况

本公司深入推进全面风险管理体系建设，持续改进风险管理组织架构，完善风险管理运行机制，提高整体风险管控能力，运用风险管理先进技术，引入各类风险计量工具，不断提升风险管理技术水平和管理能力。作为商业银行，本公司在经营中面临的主要风险包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及其他风险。

#### 4.4.1.1 信用风险

信用风险是指客户或交易对手未能或不愿意履行合同约定对本公司的义务或责任，使本公司可能遭受损失的风险。本公司的信用风险主要来源于贷款、资金业务、应收款项及表外信用业务（含担保、承诺、保函、信用证等）等。

报告期内，本公司加强了风险管理组织体系建设，优化改造风险管理组织架构，在三大业务总部内嵌风险控制部，坚持“风险管理融入业务发展”的原则，强化以业务单元为核心的风险管控模式。进一步完善和明晰了各风险管理部门的职责及边界划分：风险管理总部牵头负责本公司全面风险管理工作，加强对各类风

险的监督管理；信用审批委员会及独立审批人负责授信业务的审查审批工作；法律合规部负责规章制度、操作流程、法律文件等方面的合规性工作及管理风险的管控工作，并提供处置业务的政策支持、专业指导及项目审查；成立资产保全中心，专门负责组织开展不良资产的清收处置工作；审计部负责检查监督并向董事会审计委员会报告；其他各职能部门根据工作职责抓好风险的防控工作，进一步加强信用风险的全覆盖管理。

报告期内，本公司针对经营发展中存在的不确定性，出台了《富滇银行董事会 2016 年风险管理政策》，认真贯彻国家宏观调控政策，坚持审慎稳健的经营方针，切实落实信贷政策，把握信贷投向和结构。本公司立足云南省、重庆市的经济结构与特点，围绕本公司“二五”战略发展规划要求，优化调整信贷结构，信贷业务得到了稳步发展。继续加大对地方经济社会发展的支持力度，积极支持云南省国家重点项目、民生项目、节能减排项目以及省级重点项目的落地与推进；成立小微金融事业部，进一步加强小企业信贷专营中心的建设，有效提升了对中小企业的服务水平；严把准入关，进一步加强对政府融资平台公司贷款和房地产贷款风险的管控，严格控制对产能过剩行业和“僵尸企业”的授信，有效配置信贷资源；加强授信业务相关管理系统建设，不断提升信贷管理信息化水平，基本完成信用风险内部评级法项目开发，实现零售和非零售客户评级系统上线；严格按照监管标准及本公司管理规定，开展信贷资产风险分类的操作和管理工作；防范新增信贷风险，持续推进不良贷款清收处置工作。

#### **4.4.1.2 流动性风险**

流动性风险，是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本公司在《富滇银行股份有限公司流动性风险管理暂行办法》的基础上，制订了《富滇银行人民币资金管理办法》、《富滇银行流动性应急管理办法》、《富滇银行流动性风险日常管理规程》、《富滇银行流动性风险限额管理规程》、《2014年流动性等相关监管报表填报要求》、《富滇银行股份有限公司对附属银行流动性支持管理办法》，建立了比较完善的流动性风险管理制度体系。

本公司对流动性风险采取集中性、独立性、全面性、主动性和审慎性的管理模式。在此管理模式下，报告期内本公司继续优化流动性管理流程和手段，不断提升流动性风险管理的精细化程度，通过主动的引导、控制、监测和策略安排，本公司的流动性监管指标表现平稳，资产负债期限结构得到改善，有效支持了本公司各项经营目标的实现，并将本公司流动性风险控制在适宜水平。具体来看，报告期内本公司流动性风险管理的主要措施包括：一是继续优化并完善流动性管理相关制度；二是深入学习并研究最新的监管政策，不断改善和提升流动性管理策略；三是持续推进和改善日常流动性管理工作；四是抓牢利率市场化改革机遇，实现负债多元化，借助小微金融债、同业存单、大额存单、资产证券化等新工具的运用，努力提高交易对手多元化程度，并积极向人民银行争取再贷款再贴现，着力扩大资金来源渠道；五是随着表外金融产品的不断创新以及业务复杂度的不断增强，加强表外业务现金流管理，不断充实和完善本公司流动性风险管理体系；六是为规范银行集团的流动性支持管理，维护集团体系安全稳健运行，根据相关监管要求和管理办法，母行与四家村镇银行签订了书面流动性支持协议，充分发挥了母行作为主发起行帮助村镇银行防范和化解流动性风险的支持作用，有效促进了村镇银行的健康发展。

报告期内，随着本公司日常流动性管理效率和精细化程度的不断提升，对流

动性风险的识别、计量、监测和控制水平都有较大改善，资产负债动态配置力度不断加强，有力推动了本公司资产增长计划的顺利完成，支持了本公司业务的协调发展和经营目标的顺利实现。

#### 4.4.1.3 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司面临的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。

报告期内，本公司进一步加强市场风险管理体系建设，完善市场风险管理的运行机制。以《富滇银行董事会 2016 年风险管理政策》提出的市场风险管控的各项政策和指标为指导，加强对市场变化趋势的预测分析，提高决策的科学性、有效性；进一步完善市场风险政策流程制度，不断提高计量技术、加强限额管理、估值管理等市场风险管理工作，成立金融同业风险控制部，进一步强化对市场风险的管控，强化交易对手管控，严防交叉性金融风险；启动市场风险管理咨询项目，建立健全完整的市场风险管理体系；加强相关业务系统和管理系统建设，加大风险控制力度和监督检查，提升市场风险管理能力；加强对市场风险的动态监控，定期向监管部门报送市场风险分析报告；审慎开展债券投资业务，合理控制投资规模，加强债券投资风险管理。

为采取有针对性的市场风险管理措施，准确计量市场风险监管资本，报告期内，本公司根据新资本协议和监管要求继续加强交易账户市场风险管理，采用敏感性分析、情景模拟等多种压力测试方法和限额管理策略对交易账户头寸进行管理，继续改进银行账户利率风险计量技术和方法，不断完善银行账户利率风险分析管理框架。在风险容忍度范围内，以利率重定价结构的调整来缓冲利率波动，

有效利用期限错配实现均衡稳定的收益。报告期内，本公司汇率风险管理力求资金来源与运用实现货币匹配，并对外汇敞口进行日常监控，将外汇风险敞口控制在合理范围内。本公司大部分业务为人民币业务，汇率风险对本公司影响不大。

#### 4.4.1.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本公司认真贯彻执行中国银监会《商业银行操作风险管理指引》和本公司操作风险管理政策，进一步完善操作风险管理体系，夯实内控管理基础，提升制度执行力，开展重点领域操作风险排查，有效加强重要业务、重要岗位、重要部位、重要流程的操作风险管控，强化合规教育和员工行为管理，加强问题整改工作力度，坚持立查立改，操作风险的管理能力和管理水平得到了全面加强和提升，未发生重大操作风险事件。报告期内，本公司一是完善内控管理制度，开展制度评价工作。对2014--2015年的监管机构管理制度、监管要求进行梳理，各条线部门对照清单逐一对制度管理要求的落实情况进行核查、评价，进一步完善制度管理基础。二是开展操作风险排查，严格落实现金收付、资金汇划、账户资料变更、密码挂失与重置、网上银行开通等重点业务的授权、控制和监督制度，加强开户真实性审核，严格执行账户管理制度，加强对账管理，对重点业务的内部控制、制度落实、关键环节风险控制等进行全面检查和排查，对检查发现的问题进行整改。三是开展员工异常行为排查，强化员工行为管理。开展员工账户风险排查工作，重点排查员工是否经商办企业以及参与非法集资、充当资金掮客、销售“飞单”等异常行为。四是开展操作风险管理与案件防控培训。针对当前操作风险与案件防控形势和案发特点，对信贷业务风险、柜面业务操作风险等方面内

容进行解读，对银行业应当注重防范的案件风险逐个进行剖析，提升了全员操作风险防控意识。

#### 4.4.1.5 反洗钱

报告期内，本公司进一步完善反洗钱组织架构，切实加强反洗钱内控建设，积极开展洗钱风险管理，实施反洗钱工作检查，提高反洗钱工作水平。一是加强洗钱风险管理体制建设，召开反洗钱专题工作会议，及时传达人民银行反洗钱监管工作要求，就进一步加强全行反洗钱工作作了具体工作部署和要求，有效推进反洗钱工作开展。二是加强可疑交易数据报送管理，从系统参数、案例模型、报送流程管理、报送案例数量控制等方面进行分析整理，制定工作措施，设置专人进行数据监控，提高数据报送工作质量。三是加强反洗钱 IT 建设，完成反洗钱系统升级改造。通过反洗钱系统的升级改造，增加了可疑交易“自主监测模型”，核对了交易数据、检查了系统数据报文，进一步规范了大额交易数据提取标准，为今后适时开展可疑交易“自主监测”打下了基础。四是强化制度执行力，开展反洗钱检查，并及时整改检查中发现的问题。五是积极组织开展反洗钱宣传，普及反洗钱知识。以《反洗钱法》颁布十周年为主题，制定工作方案，向客户和社会公众普及反洗钱知识，增强了客户和社会公众反洗钱意识。

#### 4.4.1.6 其他风险

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本公司负面评价的风险。本公司已将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，并不断完善声誉风险管理制度和运行机制，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少其对本公司造成的损失和负面影响。报告期内，本公司继续

加强声誉风险事件的日常管理，完善声誉风险监测和报告机制；制定应对预案，明确责任分工，防控较大声誉风险隐患；加大培训力度，提升本公司员工声誉风险防范意识。

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付本公司债务，或使本公司在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。报告期内，面对复杂多变的国际形势，本公司继续加强国别风险管理，以推进实施巴塞尔新资本协议为契机，完善国别风险管理政策与流程，健全国别风险管理体系，强化预警机制，制定应急预案，在稳步推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

#### 4.4.2 风险控制

本公司按照全面风险管理组织体系架构，形成以董事会及其下设专门委员会为决策机构，自上而下的风险管理组织体系。董事会承担对各类风险管理实施监控、制定风险政策的最终责任，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会三个与风险管理相关的专门委员会，行使风险管理相关职能，审议风险管理重大事项，监督本公司风险管理体系运行和风险水平状况。

本公司高级管理层是风险管理工作的组织者和实施者，负责定期审查和监督执行风险管理的政策、制度、程序。高级管理层下设风险管理委员会、信用审批委员会、资产负债管理委员会、信息科技管理委员会等风险管理职能委员会，负责分析评价本公司相应风险状况，研究审议风险管理有关政策制度与工作措施，检查监督并协调总行各部门和分支行的风险管理工作。

报告期内，积极配合“二五”战略规划中期调整，优化改造风险管理组织架构，在三大业务总部内嵌风险控制部，坚持“风险管理融入业务发展”的原则，强化以

业务单元为核心的风险管控模式。结合风险管理组织架构的调整，修订、完善风险管理相关制度流程。优化授权管理，对授信业务授权进行分级授权、区别授权。巴塞尔新资本协议稳步推进，信用风险、RWA 计量、市场风险等管理咨询和系统开发项目协调实施，“三大支柱”建设基本按照总体目标和计划推进。按照“四个一批”的思路，积极推进信用风险化解与处置工作；开展“做合格党员 强合规文化”合规主题活动，加强合规文化建设，提升合规管理水平；以“两个加强 两个遏制”为抓手，加强监督检查力度，及时发现管理漏洞，消除风险隐患；继续强化对老中银行和村镇银行的风险并表管理，集团风险管控能力逐步提高。

报告期内，本公司持续跟踪国际国内经济金融形势和国家产业行业政策变化，进一步加强风险分析报告工作。全面分析和评价风险状况，及时向董事会、监事会、高级管理层报送相关风险报告。开发丰富风险监测工具，整合优化报告内容，不断完善报告流程，提高风险报告的及时性、全面性、针对性和有效性。

报告期内，本公司持续健全、完善全面风险管理体系，加强各类风险管理的制度、政策和流程建设。继续推动新资本协议、新资本管理办法的贯彻落实，深入推进信用风险内部评级体系建设与应用，健全和完善内部评级治理机制，进一步建立、健全内部评级制度体系，逐步构建基于内部评级应用的授信限额管理体系。积极推进市场风险内部模型体系建设，逐步构建和应用市场风险限额管理体系，并实现市场风险全过程管理。同时，准备启动建设操作风险标准法的管理体系和运行机制，建立操作风险计量方法和工具；推动健全、完善信息披露管理工作；持续开展信息科技风险评估管理，建立健全业务连续性管理体系。

#### 4.4.3 风险评估及计量

本公司遵循合理性、审慎性原则选择符合本公司实际的风险计量方法，定期监测资本充足率的变化情况，并预测其未来变化趋势。信用风险方面，本公司目

前采用权重法计量信用风险资本占用情况，定期监测表内及表外不同风险权重的信贷风险资产变化，了解资产质量及呆、坏账提存变化情况，并将逐步过渡到采用内部评级法计量信用风险资本要求；市场风险方面，本公司目前采用标准法计量市场风险资本占用，定期监测及分析各项产生市场风险的敞口及其相应资本消耗的变化原因，预计将来的变化趋势对资本充足率的影响，并将逐步过渡到采用内部模型法计量市场风险资本要求；操作风险方面，本公司目前采用基本指标法计量操作风险资本占用，将积极探索标准法计量方法及实施路径，逐步提升操作风险资本计量方法的风险敏感度。

#### 4.4.4 规范实施新巴塞尔协议情况

本公司全面贯彻实施银监会《商业银行资本管理办法（试行）》，将落实监管要求与提升风险管理科学化、专业化、精细化和定量化水平相结合，持续推进全面风险管理体系建设，不断提升风险管理技术水平。制定实施本公司关于新资本协议、新资本管理办法的达标规划，以信用风险内部评级法、市场风险内部模型法、操作风险标准法、内部资本充足评估程序、信息披露等“三大支柱”相关项目的建设、实施和应用为抓手，协调推进新资本协议实施工作，以期强化资本约束和激励，优化资本管理和配置，提升资本质量和回报，推动规模、速度、结构、质量和效益均衡发展。

本公司通过新资本协议实施工作，不断完善全面风险治理与管理体系。优化业务政策、制度与流程，加强对风险计量模型开发、优化、监控与维护的统筹管理。不断夯实数据基础，提升数据质量，加快信息系统开发，推进专业队伍建设。信用风险方面，目前内部评级法项目建设工作已基本完成，正逐步应用于授信审批、风险管理和资本管理当中。零售客户、非零售客户评级系统模块已成功上线并稳定运行，限额管理模块正加紧开发并准备上线；集中度风险管理、风险定价、风险分类和拨备计提、压力测试、风险报告、组合管理和经济资本管理等系统模

块将逐步上线运行。同时，信用风险加权资产（RWA）建设项目的管理咨询和系统开发主体工作已经完成。市场风险方面，内部模型法管理咨询和管理系统开发工作正稳步推进，在进一步建立、健全和完善市场风险管理框架的基础上，开发和使用先进的风险管理系统，以内部模型法为目标来建设、健全完整的市场风险和资本管理体系，特别是提高金融产品估值定价能力和市场风险监测与管控能力。操作风险方面，将择机启动实施操作风险标准法建设项目，根据新资本协议、新资本管理办法要求，建立、健全与本公司管理实际、业务性质、组织规模等相适应的操作风险管理体系和管理系统，推动提升内控合规管理能力。

本公司将根据监管规定和管理需要，继续启动实施内部资本充足评估程序（ICAAP）和信息披露等项目建设，根据新资本协议、新资本管理办法相关要求，积极推进第二支柱、第三支柱体系建设，争取尽快申请正式实施资本计量高级办法。

#### **4.5 利润分配预案及近三年分红情况**

本公司章程中对利润分配顺序、审议程序等进行了明确规定，本公司近三年利润分配方案符合本公司章程对分配顺序、审议程序的规定，独立董事尽职尽责，维护了中小股东的合法权益。

本公司拟以截至 2016 年末的总股本 4,749,936,000 股为基数，向全体股东按每股 0.06 元（含税）派发现金红利。以人民币记值和支付该利润分配预案须经本公司董事会以及股东大会批准后生效，最终利润分配方案尚需本公司股东大会审议批准后方可实施。

报告期内，董事会已具体组织实施了 2016 年度股东大会审议通过的 2015 年度利润分配方案：本公司以截至 2015 年 12 月 31 日的总股本 4,749,936,000 股为基数，按每股 0.09 元（含税）派发现金股利，共计派发现金股利为 4,2749.42 万元。

本公司 2013 年和 2014 年现金分红金额分别为 46,154.04 万元，71,249.04 万元。

## 4.6 2017 年主要经营目标及工作重点

2017 年，本公司将发扬“撸起袖子加油干”的精神，坚定信心抢抓机遇，紧紧围绕“五位一体”总体布局和“四个全面”战略布局，积极融入和服务国家战略，加快转型升级步伐，牢固树立和贯彻落实新发展理念，强基固本，聚焦战略，创新驱动，绘制好本公司“三五”战略发展绚丽蓝图。

2017 年，本公司主要经营目标是：资产总额达到 2530 亿元，本外币全口径存款余额达到 1874 亿元，本外币各项贷款余额达到 983 亿元；实现净利润不低于 11.87 亿元；不良贷款率控制在 1.8% 以内。

为实现 2017 年经营目标，本公司在本年度将重点做好九项工作：一是从严治党，切实把加强党的领导与完善公司治理相统一。发挥党委的领导核心和政治核心作用，明确企业党组织在公司法人治理结构中法定地位，完善公司治理结构，进一步增强公司治理联动机制建设；二是改革攻坚，健全现代企业制度和市场化经营机制建设。积极推进选人用人市场化机制改革，进一步夯实银行资本实力，启动上市研究和准备工作，推进综合化经营发展；三是高效运转，加强董事会建设、提升公司治理有效性。按照银监会关于公司治理指引和指导意见的要求，加强董事会的运作机制建设，扎实开展金融消费者权益保护工作，强化薪酬绩效引导作用，切实提升关联交易管理水平；四是战略聚焦，认真谋划未来五年战略定位和发展思路。全力推动“三五”战略发展规划编制，围绕“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念开创发展新境界，深入落实特色化经营理念，切实发挥战略引领作用；五是服务地方，充分发挥金融支撑保障作用。继续加强银政、银企合作，积极服务地方经济发展战略重点，围绕云南旅游资源与产业及其延伸与融合的金融服务链条，探索本公司作为旅游产业集群金融服务的发展路径，大

力发展小微金融和普惠金融，加快推动创新驱动发展，持续推进沿边金融和跨境金融，主动服务国家“一带一路”发展战略；六是提质增效，全面提升全行科学化和精细化管理水平。根据业务发展需要，探索和构建业务与核算分离、后台统一集中处理的大运营模式，充分发挥信息科技支撑力度，全面启动“4+2+N”新一代核心业务系统项目群建设，进一步强化资产负债管理体系，不断提高选人用人科学化水平；七是转型升级，进一步激发经营机构内在活力和竞争力。持续完善业务发展管理构架，结合战略布局和地方经济金融情况，进一步优化网点建设与布局，不断完善分支机构考核评价，切实深化网点转型成果；八是多措并举，切实加强全面风险管理、提升风险管控水平。持续完善全面风险管理建设，从优化全面风险管理体系建设顶层设计入手，建立健全全面风险管理制度流程和系统，加快推动新资本协议项目实施、加大信用风险的缓释和处置力度，推动形成合规和操作风险管理长效机制；九是强基固本，完善监督制约机制建设、夯实稳固内部管理基础。高度重视人行和监管检查意见整改落实工作，充分发挥内外部审计的重要作用，深入做好案件防控工作，继续加大巡察工作力度，切实发挥好巡视巡察的利剑作用。

## 第五章 重要事项

### 5.1 发展转型、战略实施相关事项

2016年，在世界经济持续低迷和国内经济“三期叠加”的大环境下，整个银行业经营情况出现不良率提升、净利润增速下滑的情况，城商行进一步分化。本公司在保持战略定力的前提下不断提升战略的适应性，坚持稳中求进的工作总基调，特色化差异化发展不断深化，转型发展取得较好成效。本公司坚持从严治党，以“创新、协调、绿色、开发、发展”五大新发展理念为指针，全面把握和适应经济发展新常态，完成《富滇银行2013-2017年战略发展规划》中期调整工作，积极提升服务供给侧结构性改革效率，支持实体经济发展迈上新台阶。本公司对总行业务部门组织架构作出优化，对前台业务部门实行总部管理、风控内嵌，将司库职能调整至资产负债管理部，优化形成了“公司金融总部+零售金融总部+金融同业总部+小微金融事业部+国际业务部+网络金融部”的“三总三部”业务部门组织架构，通过组织架构的优化调整，实现了司库管理体制的管理创新，强化了前台业务条线整体联动能力。加快流程银行建设步伐，提升总行对分支机构的服务支撑能力，更好地提高全行运行效率。以“互联网+”模式全力打造“线上富滇银行”，探索战略转型发展新路径和新方向。

报告期内，本公司以“二五”战略规划中期调整为引领，推进战略实施与业务重构工作。一是推动网点转型。在全行范围内推进“以客户为中心”的网点转型，提升服务质效，改进服务体验，提升网点产能。优化调整昆明主城区支行功能定位，调整后昆明主城区支行功能定位进一步优显，为分支机构的业务全面发展奠定了良好基础。二是加快互联网金融平台建设。启动新一代核心业务系统项目群建设，成功推出富滇信用卡，微信银行正式上线，打通互联网第三方移动支付渠道，电子银行柜面业务替代率大幅提升。三是通过产品结构转型增强产品设计和体系建设的能力。开展投贷联动，拓宽投资渠道和范围，不断丰富理财产品体系，积极参与地方产业基金融资，灵活运用债务融资工具帮助企业优化融资结构，创新业务模式和方法，全面提升了本公司在同业竞争中的实力。

## 5.2 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项，截止报告期末，本公司作为原告的重大涉诉案件（单户诉讼金额在人民币 1000 万元以上）共计 66 件，涉诉标的本金 254483.09 万元。其中：35 件案件尚未判决；26 件案件已判决；5 件案件为公证强制执行案件。

本公司作为被告应诉的涉诉案件 2 件，标的本金合计 170.84 万元。报告期内，上述案件尚未有生效判决。

## 5.3 重大关联交易事项

报告期内，本公司共审批重大关联交易 2 笔：云南泰佳鑫投资有限公司基本建设项目贷款 5.2 亿元、云南云投生态环境科技股份有限公司综合授信 2 亿元。在遵循一般商业原则、以不优于对非关联方同类交易的条件下，上述重大关联交易均经过本公司信用审批委员会审批提交董事会关联交易控制委员会审查后报董事会批准，审批过程中严格执行了回避制度，并逐笔向监管部门报告备案，独立董事对交易的程序完备性和定价公允性发表了书面独立意见。

报告期末，持股 5% 以上股东及对本公司可施加重大影响的关联方授信业务余额如下：

（单位：人民币万元）

序号	关联方	关联关系	授信余额	扣除保证金、存单及国债质押余额	年末风险分类
1	云南省投资控股集团有限公司	持股 5% 以上	0	0	-
2	中国大唐集团财务有限公司	持股 5% 以上	0	0	-
3	冠城大通股份有限公司	持股 5% 以上	0	0	-
4	昆明市财政局	持股 5% 以上	0	0	-
5	昆明产业开发投资有限责任公司	持股 5% 以上	0	0	-

## **5.4 聘任、解聘会计师事务所情况**

报告期内，本公司继续聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司按企业会计准则编制的年度财务报告的审计机构，支付审计费用共计 122.4 万元（含税）。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）连续 6 年为本公司提供审计服务。

## **5.5 报告期内核销呆账资产情况**

报告期内，本公司共计核销 77 笔呆账资产，核销本金金额合计 24,615.94 万元。

## **5.6 子公司重要事项**

2016 年本公司对禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司增资人民币 3,280.5 万元，增资后占其股本的 48%，有效增强了该村镇银行的资本实力以及抗风险能力，为业务发展奠定坚实的基础。

本公司作为主要出资人拟发起设立一家消费金融公司，相关事项已经本公司第三届董事会第十一次会议审议通过。该事项已于 2016 年 7 月 12 日通过了中国银监会筹建论证工作，相关筹备申报工作正稳步推进中。

## 第六章 股份变动及股东情况

### 6.1 股份变动情况

报告期内，本公司股份总额、股份结构未发生变化，为 4,749,936,000 股。

(单位：股，特别注明除外)

股份性质	期初数	报告期增减	期末数	期末持股比例(%)
国家股	433,568,951	0	433,568,951	9.13
法人股	4,169,485,530	0	4,169,485,530	87.78
个人股	146,881,519	0	146,881,519	3.09
合计	4,749,936,000	0	4,749,936,000	100.00

### 6.2 股东情况

截至报告期末，本公司股东总数为 7,853 名，其中：国家股股东 2 名、法人股股东 303 名、个人股股东 7,548 名。

#### 6.2.1 前十名股东及报告期内变动情况

(单位：股，特别注明除外)

股东名称	股东性质	期初持股	期间变动	期末持股	期末持股比例(%)	质押或冻结股
云南省投资控股集团有限公司	国有法人	900,000,000	0	900,000,000	18.95	449,240,000 (质押)
中国大唐集团财务有限公司	国有法人	900,000,000	0	900,000,000	18.95	-
冠城大通股份有限公司	境内 非国有法人	500,000,000	0	500,000,000	10.53	500,000,000 (质押)
昆明市财政局	国家	431,327,041	0	431,327,041	9.08	-
昆明产业开发投资有限责任公司	国有法人	275,691,900	0	275,691,900	5.80	137,800,000 (质押)
冶金自动化研究设计院	国有法人	150,000,000	0	150,000,000	3.16	-
云南京鹏房地产开发有限公司	境内 非国有法人	112,600,000	0	112,600,000	2.37	112,600,000 (质押)
云南锡业集团(控股)有限责任公司	国有法人	100,000,000	0	100,000,000	2.11	-
云南世博旅游控股集团有限公司	国有法人	100,000,000	0	100,000,000	2.11	-
云南世纪金源投资置业集团有限责任公司	境内 非国有法人	100,000,000	0	100,000,000	2.11	100,000,000 (质押)
云南德胜钢铁有限公司	境内 非国有法人	100,000,000	0	100,000,000	2.11	100,000,000 (质押)
合计		3,669,618,941	-	3,669,618,941	77.28	

注：1.本公司前十大股东之间无关联关系；

2.云南省投资控股集团有限公司将所持有的本公司股份 23,924 万股质押于厦门国际信托有限公司、21,000 万股质押于交银国际信托有限公司；

3.冠城大通股份有限公司将所持有的本公司股份 24,500 万股质押于中诚信托有限责任公司、25,500 万股质押于厦门国际银行股份有限公司福州分行；

4.昆明产业开发投资有限责任公司将所持有的本公司股份 13,780 万股质押于厦门国际银行股份有限公司厦门思明支行；

5.云南京鹏房地产开发有限公司将所持有的本公司股份 11,260 万股质押于厦门国际银行厦门思明支行；

6.云南世纪金源投资置业集团有限责任公司将全部持有的本公司股份 10,000 万股质押于厦门国际银行北京分行；

7.云南德胜钢铁有限公司将全部持有的本公司股份 10,000 万股质押于重庆银行高新技术开发区支行。

## 6.2.2 持有本公司 5% 以上股份的股东情况

公司无控股股东和实际控制人，持有本公司股权 5% 以上的股东情况如下：

### 6.2.2.1 云南省投资控股集团有限公司

云南省投资控股集团有限公司成立于 1997 年，为国有独资有限责任公司，法定代表人：孙赞，统一社会信用代码 915300002919962735，现注册资本人民币 201.38 亿元。经营范围：经营和管理省级基本建设资金和省级专项建设基金，对省安排的基础产业、基础设施、优势产业项目以及国务院各部门在我省的重要投资项目，采取参股和根据国家批准的融资业务等方式进行投资和经营管理。

### 6.2.2.2 中国大唐集团财务有限公司

中国大唐集团财务有限公司成立于 2005 年，为有限责任公司，法定代表人：刘传东，统一社会信用代码 911100001921956572，现注册资本人民币 48.7 亿元。经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资。

#### 6.2.2.3 冠城大通股份有限公司

冠城大通股份有限公司成立于 1988 年，为股份有限公司（上市），法定代表人：韩国龙，统一社会信用代码 91350000158166190Y，现注册资本人民币 14.88 亿元。经营范围：一般经营项目：对外贸易；电器机械及器材，自动化仪表及系统制造、维修、销售，有色金属材料加工；五金、交电的批发、零售；房地产开发。

#### 6.2.2.4 昆明市财政局

昆明市财政局是昆明市人民政府的财政主管部门，法定代表人：徐毅清，统一社会信用代码 115301000151132273。

#### 6.2.2.5 昆明产业开发投资有限责任公司

昆明产业开发投资有限责任公司成立于 2005 年，为国有独资有限责任公司，法定代表人：蔡嵘，统一社会信用代码 91530100781674381U，现注册资本人民币 15 亿元。经营范围：受省政府委托进行项目投资及经营管理；接受委托进行资产经营管理；产业开发；土地开发；房地产开发及经营；经济信息咨询。

## 第七章 董事、监事、高管、员工和机构情况

### 7.1 董事、监事和高级管理人员情况

#### 7.1.1 董事、监事和高级管理人员基本情况

本公司根据云南省政府关于深化国有企业负责人薪酬制度改革的相关规定，执行 2016 年度的高级管理人员薪酬管理工作；本公司董、监事的津贴均在履行内部相关程序后执行。

本公司董事长、行长及其他高级管理人员 2016 年内从本公司领取的税后报酬总额为预发的 2016 年基本年薪、结算兑现的 2015 年绩效年薪以及延期支付的 2012 年、2013 年和 2014 年绩效年薪等收入。根据云南省有关部门的规定，以上人员归属 2016 年度的最终薪酬尚待确认。

外部董、监事领取的报酬为董、监事津贴。

姓名	性别	出生年月	职务	任期	年初持股(股)	年末持股(股)	报告期从公司领取的报酬总额(万元)	是否在股东单位领取薪酬
夏蜀	男	1967.10	执行董事/董事长	2016-2019	0	0	59.45	否
杨敏	男	1969.05	执行董事/行长	2016-2019	0	0	38.36	否
曹艳丽	女	1963.06	执行董事/副行长	2016-2019	50,160	50,160	47.76	否
卢云	男	1958.08	执行董事	2016-2019	3,190	3,190	57.81	否
王岚	女	1959.01	执行董事	2016-2019	0	0	45.44	否
徐良栋	男	1962.07	股东董事	2016-2019	0	0	0	是
刘传东	男	1962.12	股东董事	2016-2019	0	0	0	是
李剑峰	男	1972.03	股东董事	2016-2019	0	0	0	是
韩孝煌	男	1977.06	股东董事	2016-2019	0	0	5	是
徐若钢	男	1958.08	股东董事	2016-2019	0	0	0	是
戴荷娣	女	1952.10	独立董事	2016-2019	0	0	9	否
吴炳康	男	1949.07	独立董事	2016-2019	0	0	9	否
钟伟	男	1969.02	独立董事	2016-2019	0	0	9	否
陈铁水	男	1954.12	独立董事	2016-2019	0	0	9	否
王晓龙	男	1955.05	独立董事	2016-2019	0	0	0	否
任建洋	男	1964.05	监事长	2016-2019	0	0	56.42	否
杨奕敏	女	1965.10	股东监事	2016-2019	0	0	0	是
林中华	男	1967.01	股东监事	2016-2019	0	0	3.5	是

杨杰	女	1975.05	股东监事	2016-2019	0	0	0	是
贾庭仁	男	1948.09	外部监事	2016-2019	0	0	0	否
杨勇	男	1965.10	外部监事	2016-2019	0	0	7	否
王岩	男	1966.07	外部监事	2016-2019	0	0	7	否
赵明	男	1963.10	职工监事	2016-2019	0	0	42.36	否
张金斌	男	1973.11	职工监事	2016-2019	0	0	41.12	否
余汝兴	男	1963.09	党委副书记/工会主席	——	0	0	51.33	否
许峰	男	1964.02	纪委书记	——	0	0	10.18	否
孔彩梅	女	1966.11	副行长	2016-2019	0	0	48.63	否
代军	男	1969.02	副行长	2016-2019	0	0	49.64	否
董玲	女	1963.01	总会计师	2016-2019	0	0	48.57	否
孔祥丹	女	1967.10	董事会秘书	2016-2019	0	0	37.07	否

### 7.1.2 现任董事和监事在股东单位/关联单位任职情况

姓名	本公司职务	任职单位名称	任职单位职务
徐良栋	董事	云南省投资控股集团有限公司	董事、财务总监
刘传东	董事	中国大唐集团公司	总会计师、党组成员
李剑峰	董事	昆明产业开发投资有限责任公司	党委委员、董事、总经理
韩孝煌	董事	冠城大通股份有限公司	副董事长
徐若钢	董事	中国钢研科技集团有限公司	党委常委、总会计师

姓名	本公司职务	任职单位名称	任职单位职务
杨奕敏	监事	云南锡业集团（控股）有限责任公司	党委常委、副董事长兼云南锡业股份有限公司副董事长、总经理
林中华	监事	世纪金源投资集团有限公司	董事、副总裁兼财经委主任
杨杰	监事	中铁信托有限责任公司	财富管理中心总经理

### 7.1.3 报告期内董事、监事和高级管理人员职务变更及任离职情况

报告期内，本公司董事变更情况如下：

1. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意胡绳木先生辞去本公司董事及副董事长职务；
2. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意李春晖先生辞去本公司行长及董事职务；
3. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议

审议通过，同意熊澍芳女士辞去本行董事职务；

4. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意罗树才先生辞去本公司董事职务；

5. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意向松祚先生辞去本公司独立董事职务；

6. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意杨敏先生为本公司第四届董事会董事候选人，2016 年 9 月 14 日，中国银监会云南监管局批复杨敏先生董事资格；

7. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意王岚女士为本公司第四届董事会董事候选人，2016 年 9 月 14 日，中国银监会云南监管局批复王岚女士董事资格；

8. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意刘传东先生为本公司第四届董事会股东董事候选人，2016 年 9 月 14 日，中国银监会云南监管局批复刘传东先生董事资格；

9. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意李剑峰先生为本公司第四届董事会股东董事候选人，2016 年 9 月 14 日，中国银监会云南监管局批复李剑峰先生董事资格；

10. 经 2016 年 3 月 31 日富滇银行股份有限公司第三届董事会第十三次会议审议通过，同意王晓龙先生为本公司第四届董事会独立董事候选人，2016 年 9 月 14 日，中国银监会云南监管局批复王晓龙先生独立董事资格。

报告期内，本公司监事变更情况如下：

1. 经 2016 年 3 月 25 日富滇银行股份有限公司第二届职工代表大会第三次

会议选举产生，赵明同志和张金斌同志担任本公司第四届监事会职工监事；

2. 股东监事杨奕敏同志职务由云南锡业集团（控股）有限责任公司总会计师兼资产财务部主任调整为党委常委、副董事长兼云南锡业股份有限公司副董事长、总经理。

3. 股东监事杨杰同志职务由中铁信托有限责任公司财富管理中心副总经理调整为财富管理中心总经理。

报告期内，本公司高级管理人员变更情况如下：

1. 根据中共云南省省委和云南省人民政府相关文件，杨敏先生于 2016 年 2 月任富滇银行党委副书记，于 2016 年 5 月任富滇银行行长；

2. 根据中共云南省省委和云南省人民政府相关文件，李春晖先生于 2016 年 2 月不再担任富滇银行党委副书记，于 2016 年 3 月不再担任富滇银行行长；

3. 根据云南省人民政府金融办公室相关文件，杜坤先生于 2016 年 5 月不再担任富滇银行副行长、党委委员职务；

4. 经政府社保部门核对，李平平先生于 2016 年 2 月退休，罗树才先生于 2016 年 5 月退休；

5. 根据云南省人民政府国有资产监督管理委员会相关文件，卢云先生于 2016 年 11 月不再担任富滇银行党委委员、副董事长职务；

6. 根据云南省人民政府国有资产监督管理委员会相关文件，王岚女士于 2016 年 11 月不再担任富滇银行党委委员、副行长职务。

#### 7.1.4 现任董事、监事、高级管理人员履历及任职兼职情况

##### 7.1.4.1 董事

**夏 蜀先生**，本公司董事长、党委书记。中国社科院研究生院博士，北京大学经济学院博士后，高级经济师、高级会计师。先后在四川涪陵龙桥电厂、中信实业银行成都分行、重庆国际信托投资公司供职，历任云南电力集团有限公司总经理助理兼战略研究与计划发展部主任，云南电网公司总经济师，云南省投资控股集团有限公司副董事长、副总裁等职务。

**杨 敏先生**，本公司董事、党委副书记、行长。在职硕士研究生学历，经济师，中国注册金融分析师。历任云南省开发投资有限公司董事会秘书、办公室副主任、资产管理部副经理、战略发展部副经理，云南省投资控股集团有限公司金融资产部总经理，本公司副总经济师兼董事会办公室主任，云南省投资控股集团有限公司副总裁，香格里拉县新农村建设指导工作队总队长，香格里拉县委副书记（挂职），本公司副行长等职务。

**曹艳丽女士**，本公司董事、党委委员、副行长。在职硕士研究生学历，高级经济师。历任昆明中山城市信用社主任，昆明市商业银行中山支行行长、董家湾路支行行长，昆明市商业银行副行长等职务。

**卢 云先生**，本公司执行董事。在职硕士研究生学历，高级经济师。历任中国工商银行云南省分行商业信贷处副处长、思茅地区中心支行副行长（主持工作）、云南省分行办公室主任、云南省分行副行长，中国工商银行内部审计局昆明分局局长（正厅），本公司行长、副董事长等职务。

**王 岚女士**，本公司执行董事。在职大学学历，经济师。历任中国人民建设银行昆明市分行投资处处长，中国建设银行昆明市分行信贷处处长、城区办事处主任，中国建设银行云南省分行信贷处副处长、办公室副主任、营业部主任、公司业务部总经理，昆明市商业银行副行长，本公司副行长等职务。

**徐良栋先生**，本公司董事。在职研究生学历，注册会计师、正高级会计师。现任云南省投资控股集团有限公司董事、财务总监，兼任云南机场集团有限公司董事。历任云南省财政厅商业处科长、主任科员，亚太会计公司国内部主任，云南省国有资产经营公司财务部、风险部、政策法规部主任，云南省开发投资有限公司董事、财务总监等职务。

**刘传东先生**，本公司董事。在职研究生学历，高级会计师。现任中国大唐集团公司总会计师、党组成员，中国大唐集团财务有限公司董事。历任山东济宁发电厂团委负责人、财务科副科长（主持工作）、副总会计师、财务科长，山东省电力工业局财务部会计核算科科长、财务部副主任，济南英大国际信托投资公司总会计师，山东电力发电公司任总会计师、党委委员，华能国际山东分公司任副总会计师，中国电力投资集团公司资金结算管理中心副主任，中电投财务有限公司副总经理、党组成员，中国电力投资集团公司财务与产权管理部副主任，中电投财务有限公司公司总经理、党组副书记，中国大唐集团财务有限公司总经理（代），中国大唐集团公司财务管理部主任等职务。

**李剑峰先生**，本公司董事。本科学历，高级经济师。现任昆明产业开发投资有限责任公司党委委员、董事、总经理。历任昆明国际信托投资公司信贷投资部副经理、经理，昆明产业开发投资有限责任公司信贷投资部经理、审计法务部经理、投资部经理、工会主席、党委副书记、纪委书记等职务。

**韩孝煌先生**，本公司董事。本科学历，现任冠城大通股份有限公司副董事长，兼任冠城钟表珠宝集团有限公司执行董事，北京太阳宫房地产开发有限公司董事长，北京京冠房地产开发有限公司董事长，北京冠城正业房地产开发有限公司董事长，北京冠城新泰房地产开发有限公司董事长，霸州冠城港益房地产开发有限公司

公司执行董事。曾历任北京太阳宫房地产开发有限公司总经理助理和副总经理等职务。

**徐若钢先生**，本公司董事。硕士研究生学历，高级会计师。现任中国钢研科技集团有限公司总会计师、党委常委。历任首钢总公司助理工程师，钢铁研究总院工作专业组长、院办副主任、主任、院务企划部主任、院长助理，重庆市綦江县党委副书记（挂职）等职务。

**戴荷娣女士**，本公司独立董事。本科学历，高级会计师。历任人民银行阜阳地区中心支行办事员，工商银行合肥市支行和平路办事处办事员、副主任、主任、党支部书记，工商银行合肥市支行党组成员、副行长，合肥市商业银行党组副书记、副行长、董事长、行长、党组书记，徽商银行董事长、党委书记，合肥市人大常委会常委、财政经济工作委员会委员，安徽省人大财经委副主任委员等职务。

**吴炳康先生**，本公司独立董事。硕士研究生学历，高级经济师。现任浙江稠州商业银行股份有限公司独立董事，中国银监会“三个办法一个指引”总纂稿人、中国银行业协会“三个办法一个指引”专职讲师。历任中国建设银行福建省分行综合处副处长、投资处副处长，莆田地区中心支行副行长、党组成员，福建省分行投资处处长兼信贷处处长和项目评估处处长、保全处总经理，总行信贷管理部处长，江西省分行副行长、党委委员，福建省分行副行长、党委委员，福建省分行资深专员。曾历任中国投资学会理事、福建省银行业协会监事长、福建省金融学会常务理事、福建农林大学兼职教授等职务。

**钟伟先生**，本公司独立董事。博士、教授。现任北京师范大学金融研究中心主任。历任江南大学商学院讲师，北京师范大学经济与工商管理学院教授、博士生导师等职务。

**陈铁水先生**，本公司独立董事。本科学历，教授。现任云南大学法学院教授。历任云南政法高等专科学校学报编辑部主任、经济法系主任、副校长，云南大学法学院副院长、院党委书记等职务。

**王晓龙先生**，本公司独立董事。博士研究生学历，副研究员。历任国家体改委中国经济体制改革研究所室主任、部主任、机关党委委员，北京市高新技术产业开发区副主任、常务副主任，香港京泰实业(集团)有限公司董事、副总经理，京泰财务有限公司董事、总经理，京泰证券有限公司董事、总经理，京泰工业投资有限公司董事长，北京控股有限公司执行董事兼副总裁，北京科技风险投资股份有限公司副董事长兼总裁，北京国际信托投资有限公司（现北京国际信托有限公司）副董事长、总经理、党委副书记等职务。

#### 7.1.4.2 监事

**任建洋先生**，本公司监事长。在职硕士研究生学历，会计师。曾历任云南省国有资产管理局综合处副处长、产权处处长、香港云南发展集团有限公司副总经理，云南省财政厅行政政法处副处长、处长等职务。

**杨奕敏女士**，本公司股东监事。本科学历，注册会计师、正高级会计师。现任云南锡业集团（控股）有限责任公司党委常委、副董事长兼云南锡业股份有限公司副董事长、总经理。曾历任云南锡业集团（控股）有限责任公司财务总监、常务副总经理、董事会秘书、总会计师兼资产财务部主任等职务。

**林中华先生**，本公司股东监事。本科学历。现任世纪金源投资集团有限公司董事、副总裁兼财经委主任。曾历任中国轻工业原材料总公司审计室主任、财务审计部经理，国家开发投资公司农业公司财务计划部经理，国投中鲁果汁股份有限公司上市公司总经理助理、监事，CCTV 中视购物有限公司财务总监，中国有

色金属再生资源有限公司财务部部长等职务。

**杨杰女士**，本公司股东监事。硕士研究生学历，会计师。现任中铁信托有限责任公司财富管理中心总经理。曾历任中铁信托财富管理中心销售主管、总经理助理、副总经理等职务。

**贾庭仁先生**，本公司外部监事。本科学历，高级工程师。曾历任国家开发银行营业部副总经理、贷款委员会专职委员等职务。

**杨勇先生**，本公司外部监事。本科学历，高级会计师。现任云南天赢投资咨询公司董事长。曾历任云南天赢会计师事务所所长，中瑞岳华会计师事务所云南分所所长等职务。

**王岩先生**，本公司外部监事。本科学历。现任长安街资本有限公司创始合伙人。曾历任美国纽约州退休基金高级投资官员，美国磐石基金创始合伙人，美国橡树资本董事总经理，美国米尔斯坦中国总裁等职务。

**赵明先生**，本公司职工监事。在职硕士研究生学历，高级经济师。现任曲靖富源富滇村镇银行董事长。曾历任中国人民银行海口中心支行合作处主任科员，中国人民银行昌江黎族自治县支行副行长（正科级），中国银行业监督管理委员会海南监管局合作金融管理办公室副主任、统计信息处副处长，中国银行业监督管理委员会云南监管局办公室（党委办公室）副主任，富滇银行董事会工作部部长、董事会关联交易控制委员会专员、董事会提名和薪酬委员会专员、人力资源部总经理、党委组织部部长等职务。

**张金斌先生**，本公司职工监事。在职博士研究生学历，高级经济师。现任本公司法律合规部总经理。曾历任昆明市商业银行行长办公室副主任、产品研发部总经理，富滇银行董事会发展战略委员会专员、战略发展部部长、村镇银行管理

部总经理、国际业务部总经理等职务。

#### 7.1.4.3 高级管理人员

**夏蜀先生**，本公司董事长、党委书记。请参阅前文“董事”中“夏蜀先生”简历。

**杨敏先生**，本公司董事、党委副书记、行长。请参阅前文“董事”中“杨敏先生”简历。

**余汝兴先生**，本公司党委副书记、工会主席。在职硕士研究生学历，注册资产管理师。历任昆明市官渡区团委书记，昆明市茨坝镇党委副书记，昆明市六甲乡党委副书记、乡长，昆明市官渡区财政局局长，昆明市财政局党组成员、副局长，昆明市审计局党组书记、局长，昆明市财政局党组书记、局长等职务。

**任建洋先生**，本公司党委委员、监事长。请参阅前文“监事”中“任建洋先生”简历。

**许峰先生**，本公司党委委员、纪委书记。在职硕士研究生学历。历任云南来宾煤矿机运区团支部书记、团总支副书记，云南来宾煤矿宣传部副部长，省煤炭工业厅组干处、人事处副主任科员，省委组织部研究室（政策法规处）主任科员，红河州石屏县委副书记（挂职），省委组织部研究室（政策法规处、党建研究所）助理调研员，省委组织部干部监督处副调研员、副处长，省委组织部巡视工作联络办公室主任，省委组织部干部监督处处长等职务。

**曹艳丽女士**，本公司董事、党委委员、副行长。请参阅前文“董事”中“曹艳丽女士”简历。

**孔彩梅女士**，本公司党委委员、副行长。在职硕士研究生学历，高级经济师。历任中国建设银行云南省分行昆明市环城西路支行行长助理，昆明市商业银行正

义路支行行长，本公司行长助理兼营业部总经理等职务。

**代 军先生**，本公司党委委员、副行长。在职硕士研究生学历，经济师。历任中国人民银行云南省分行货币信贷处资金管理科副科长、呈贡县支行行长、官渡区支行行长，中国人民银行昆明中心支行办公室副主任，中信银行昆明分行办公室副主任、主任、公司银行部总经理，云南省人民政府金融工作办公室金融一处处长，本公司董事会秘书兼董事会办公室主任等职务。

**董 玲女士**，本公司党委委员、总会计师。在职硕士研究生学历，会计师。历任中国人民建设银行保山地区中心支行会计科副科长、财会科科长、总稽核，中国建设银行保山中心支行副行长，中国建设银行云南省分行总审计室处长、成都审计分部副主任，中国建设银行云南省分行综合审计处总经理，昆明市商业银行总会会计师，本公司行长助理等职务。

**卢 云先生**，本公司执行董事。请参阅前文“董事”中“卢云先生”简历。

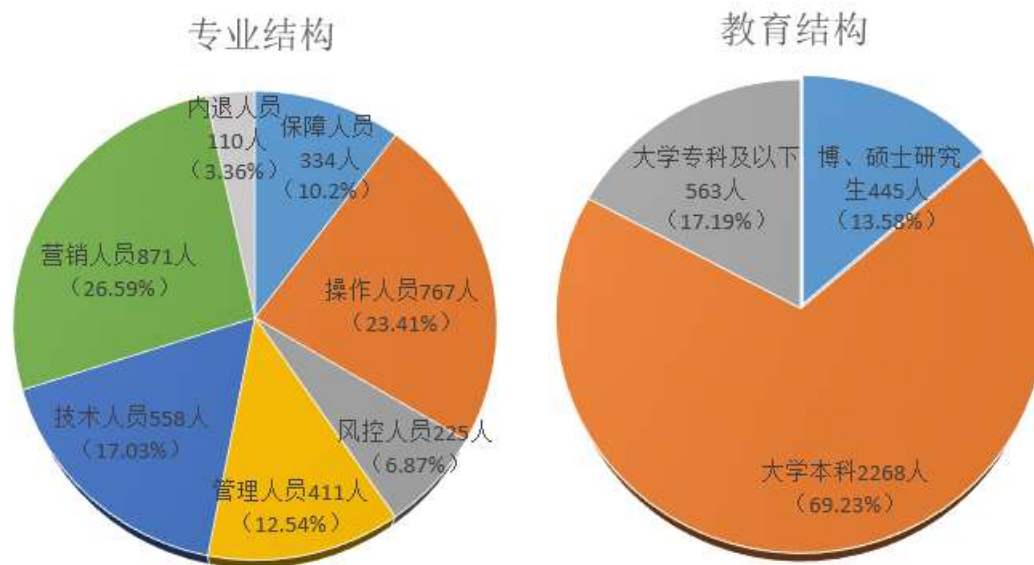
**王 岚女士**，本公司执行董事。请参阅前文“董事”中“王岚女士”简历。

**孔祥丹女士**，本公司董事会秘书。大学学历，经济师。历任中国人民银行云南省分行资信评估事务所副主任科员，中国人民银行成都分行昆明金融监管办其他金融机构检查处二科科长、综合处秘书科科长、其他金融机构监管处副处长，中国银行业监督管理委员会云南监管局非银行金融机构监管处副处长、城市商业银行监管处处长等职务。

## 7.2 员工情况

截至报告期末，本公司员工总数为3276人。本公司需承担费用的离退休员工数为117人；使用的劳务派遣人员为270人，全年支付劳务派遣人员费用为1400

万元。本公司员工构成如下：



报告期内，本公司执行《富滇银行薪酬管理办法》作为员工的薪酬政策。报告期内，本公司总行共举办各级各类培训 114 期，支行共举办培训 10149 期，全年人均培训学时 137.15 小时。

## 7.3 分支机构情况

### 7.3.1 分支机构

报告期内，本公司新设 10 家分支机构，分别是：曲靖分行、重庆沙坪坝支行、重庆万州支行、昆明东川古铜路支行、普洱孟连支行、楚雄姚安支行、文山砚山支行、大理剑川支行、昆明经开区小微支行和景洪曼弄枫小微支行。

截至报告期末，本公司机构情况如下：

序号	机构名称	营业地址	机构数量 (个)	员工人数 (个)
1	总行	昆明市拓东路 41 号	1	699
2	总行营业部	昆明市拓东路 41 号 1-2 楼	1	36
3	小企业信贷专营中心	昆明市金碧路 121 号	1	48
4	重庆分行	重庆市渝北区龙山街道龙华大道 2 号	9	207
5	保山分行	保山市隆阳区保岫东路延伸线永昌商贸园 32-A 幢	8	124

6	红河分行	红河州蒙自市银河路同德商业文化中心 A 栋 13 号	6	94
7	大理分行	大理白族自治州大理市云岭大道 4 号	7	137
8	西双版纳分行	西双版纳傣族自治州景洪市勐海路西双十二城 A 区	4	69
9	楚雄分行	楚雄市鹿城北路 70 号	4	68
10	普洱分行	普洱市思茅区茶苑路 34 号	3	50
11	昭通分行	昭通市昭阳区昭阳大道 194 号	3	57
12	香格里拉分行	迪庆藏族自治州香格里拉县坛城路坛城广场 D10 幢	1	42
13	瑞丽分行	瑞丽市瑞宏路 29 号星河蓝湾时代广场 4 栋	3	62
14	文山分行	文山州文山市开化北路 16 号	3	61
15	玉溪分行	云南省玉溪市红塔区珊瑚路 80 号	1	50
16	曲靖分行	云南省曲靖市麒麟区南宁北路“恒基和园”小区	1	31
17	昆明五华支行	昆明市东风西路 278 号	3	74
18	昆明盘龙支行	云南省昆明市东风东路 14 号汤井商业中心 1-2 层	4	77
19	昆明西山支行	昆明市西山区凯苑小区 14 幢	2	65
20	昆明官渡支行	云南省昆明市官渡区国贸路 883 号	2	49
21	昆明高新支行	昆明市高新技术产业开发区和成世纪园 B 座 1 至 6 号	2	45
22	昆明经开区支行	昆明市经济技术开发区信息产业基地春漫大道 16 号经开区管委会档案馆一楼	2	31
23	昆明滇池支行	昆明市广福路 298 号云南红星广场 1 幢商铺	3	68
24	昆明呈贡支行	昆明市呈贡县古银路 76 号	4	74
25	昆明滇中产业区支行	云南省滇中产业区云水路昆明中豪空港产业城 A1 幢 1 楼西侧	2	26
26	昆明岔街支行	昆明市拓东路 79 号	12	197
27	昆明国防支行	昆明市国防路 153 号	12	188
28	昆明新民支行	云南省昆明市西山区西园路 126 号“融城·优郡”B5-B 区 1 层和 2 层	12	199
29	昆明中山支行	昆明市春城路 115 号	1	34
30	昆明正义路支行	昆明市人民中路 68 号	2	53
31	昆明广丰支行	昆明市西山区日新中路 397 号 A11-SY2 栋	2	41
32	昆明白塔支行	昆明市白塔路 298 号白塔路延长线七彩俊园一期 4 幢 1-2 楼	1	41
33	昆明东川支行	云南省昆明市东川区铜都镇兴玉路 16 号	2	20
34	昆明安宁支行	安宁市百花东路 39-41 号	2	40
35	昆明嵩明支行	昆明市嵩明县黄龙大街嵩明县工业开发建设经营公司办公楼	1	22
36	昆明宜良支行	昆明市宜良县匡远镇清远街北闸口 83 号	2	32
37	昆明石林支行	云南省昆明市石林县龙泉路 2 号石林大酒店附楼 1-2 楼	1	23
38	昆明晋宁支行	云南省昆明市晋宁县昆阳东风路磷都花园 1 栋商场	1	19
39	昆明富民支行	云南省昆明市富民县永定街道办事处文昌路印象富民上河图 2 栋	1	20
40	昆明经开区小微支行	云南省昆明市经开区出口加工区第三城·映象欣城 A5 幢 1 层 109 室、110 室和 2 层 205 室	1	2
41	景洪曼弄枫小微支行	云南省西双版纳傣族自治州景洪市勐泐大道 75 号山水	1	1

注：1、总行本部 699 人中，含派驻老中银行 11 人；派驻 4 家村镇银行 14 人；

2、昆明官渡支行于 2017 年 3 月 10 日变更地址名称。

### 7.3.2 主要子公司及参股村镇银行

截至报告期末，本公司控股子公司老中银行、昭通昭阳村镇银行及参股 3

家村镇银行情况如下：

序号	机构名称	营业地址	机构数量 (个)
1	老中银行	老挝万象市赛色塔区颇赛村凯山丰威汉路二组 15 号	1
2	昭通昭阳村镇银行	昭通市昭阳区海楼路 194 号	7
3	丽江古城村镇银行	丽江市古城区民主路锦天国际花苑	4
4	禄丰龙城村镇银行	禄丰县金山镇金源街恐龙文化艺术中心综合楼一楼	3
5	曲靖富源村镇银行	云南省曲靖市富源县胜境街道小窑上村	4
合计			19

## 第八章 公司治理

### 8.1 公司治理基本情况

#### 8.1.1 公司治理制度

报告期内，本公司对《富滇银行股份有限公司呆账资产核销管理办法》、《富滇银行股份有限公司村镇银行投资与管理办法》、《富滇银行股份有限公司董事会战略发展委员会工作规则》、《富滇银行股份有限公司金融消费者权益保护工作指引》进行了修订完善，制定下发了《富滇银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》、《富滇银行股份有限公司高级管理人员绩效考核管理办法》、《富滇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规则》、《富滇银行股份有限公司客户信用评级管理办法》等公司治理层面的相关制度办法，夯实了本公司公司治理制度基础。

#### 8.1.2 关于股东和股东大会

报告期内，本公司召开了 2016 年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和本公司章程的规定，确保全体股东获得对本公司重大事项的知情权、参与权和表决权。本公司股东大会聘请律师现场见证，并出具法律意见书。

#### 8.1.3 董事与董事会

本公司第三届董事会任期届满，按照本公司章程及相关法律法规规定，本公司依法合规做好董事会换届工作。第四届董事会由 15 名董事组成（注：经本公司于 2016 年 4 月 21 日召开的本公司第九次股东大会审议通过，同意李春晖、胡绳木、向松祚、罗树才及熊澍芳辞去本公司董事职务；同意增补杨敏、王岚担任本公司第四届董事会执行董事；同意增补刘传东、李剑锋担任本公司第四届董事会股东董事；同意增补王晓龙担任本公司第四届董事会独立董事。2016 年 9 月，云南银监局对本公司增补 5 名董事的任职资格相继批复），其中：独立董事 5 人，

非执行董事 5 人，执行董事 5 人。董事会的人数、构成符合监管要求和本公司章程的规定。

报告期内，董事积极履行职责，认真出席会议，并发表独立、专业、客观的意见和建议，有效发挥决策效能；审议重大事项时，独立董事均发表客观、公正的独立意见，发挥决策职能促进董事会完善运作体系。通过集体审议，董事会对“二五”战略中期调整意见、年度经营计划、机构规划等重大事项进行了决策。报告期内，本公司共召开 9 次董事会会议，其中：以现场方式召开 2 次，以通讯方式召开 7 次，累计审议并通过议案 57 项，听取和审阅 13 项。

根据监管规定，本公司董事会下新设立消费者权益保护委员会，第四届董事会下设六个专门委员会：战略发展委员会、审计委员会、提名和薪酬委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会（注：本公司 2016 年 12 月 28 日召开的第四届董事会第一次会议对各专门委员会组成职数和组成人员进行了调整）。各专门委员会成员构成如下：

战略发展委员会：夏蜀（主任委员）、杨敏、刘传东、徐良栋、王晓龙

审计委员会：戴荷娣（主任委员）、曹艳丽、李剑峰、徐若钢、韩孝煌

风险管理委员会：卢云（主任委员）、钟伟、曹艳丽、吴炳康

提名和薪酬委员会：吴炳康（主任委员）、戴荷娣、王晓龙、夏蜀、杨敏

关联交易控制委员会：陈铁水（主任委员）、钟伟、王岚

消费者权益保护委员会：杨敏（主任委员）、王岚、韩孝煌

报告期内，各专门委员会均能按照法律法规、本公司章程和议事规则的要求规范地召开会议。全年共召开会议 28 次，其中：现场会议 3 次，通讯会议 20 次，累计审议通过议案 41 项，听取和审阅 7 项。专门委员会出具了专业意见和建议，有效提升了董事会的决策质量。

#### 8.1.4 监事与监事会

2016年，本公司第三届监事会任期届满。经本公司2016年3月25日召开的第二届职工代表大会第三次会议选举产生了本公司职工监事，经本公司2016年4月21日召开的第九次股东大会选举产生了本公司股东监事和外部监事。新一届监事会由9名监事组成，其中：股东监事3人，外部监事3人，职工监事3人。监事会的人数、构成符合监管要求和本公司章程的规定。

报告期内，监事勤勉尽责，依法出席、列席会议，认真审议各项议案，发表独立、专业、客观的意见和建议，维护本公司、股东、员工、债权人和其他利益相关者的合法权益。通过集体审议，监事会对本公司年度报告、财务预算、财务决算、利润分配预案、经营计划、董事和监事履职评价、监事会专项检查和专项调查等重要监督事项进行了表决。报告期内，本公司共召开5次监事会会议，其中：以现场方式召开5次，以通讯方式召开1次，累计审议并通过议案16项，听取专项工作汇报1项，学习监管文件2项

监事会下设提名委员会和监督委员会两个专门委员会，各专门委员会委员由监事委员和非监事委员担任，主任委员均由外部监事担任。各专门委员会成员组成如下：

提名委员会：贾庭仁（主任委员）、杨杰、王岩、赵明、李继英、杨平生

监督委员会：杨勇（主任委员）、杨奕敏、林中华、张金斌、张腾、晋云、孟奇晖

报告期内，监事会各专门委员会均能按照法律法规和本公司章程的要求履行职责。全年共召开7次会议，其中：提名委员会会议1次，监督委员会会议6次，审议并通过议案14项。

#### 8.1.5 关于经营决策体系

本公司最高权力机构为股东大会，通过董事会进行决策、管理，监事会行使监督职能；行长受聘于董事会，对本公司日常经营管理全面负责；本公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

## 8.1.6 本行薪酬制度及对董事、监事及高级管理人员的考核和问责

### 8.1.6.1 本公司薪酬制度

1. 本公司董事会按照国家有关法律和政策规定负责本公司薪酬管理制度和政策设计工作，并对薪酬管理负最终责任。

本公司董事会下设提名和薪酬委员会，委员会负责审议以下有关薪酬制度与政策：(1) 审定并批准本公司薪酬绩效管理制度，并对制度的执行情况进行监督；(2) 根据本公司综合经营计划审定并批准年度绩效考核工作方案，确保年度经营计划的实现有明确的考核政策与考核指标；(3) 审定并批准本公司绩效总体分配方案（包括绩效分配总额、分配原则、递延支付政策与范围等）；(4) 审定并批准年度绩效考核调整方案。

本公司设立目标与绩效考核领导小组，由董事长任组长，行长任副组长，成员由总行相关行领导组成。目标与绩效考核领导小组的主要职责为：(1) 组织建立和完善本公司绩效管理制度和工作程序，确保绩效管理工作有序开展，确保绩效考核发挥正确的导向作用；(2) 督导编制本公司年度综合经营计划、关键业绩指标、绩效考核方案；(3) 处理影响目标实现或计划顺利完成的重要绩效管理事项；(4) 审议批准对各被考核单位的最终考核结果和绩效具体分配方案；(5) 根据分支机构分级分类管理规定和综合考核结果，审议确定分支机构的升降级。

本公司目标与绩效考核领导小组下设办公室，办公室设在人力资源部，成员单位有：人力资源部、战略发展部、财务会计部、资产负债管理部、公司银行管

理部、零售银行部。目标与绩效考核领导小组的主要职责为：（1）研究本公司薪酬政策、年度薪酬预算、调整方案等；（2）监督和指导薪酬分配工作，确保本公司薪酬分配工作规范、有序、公平、公正；（3）协调、处理薪酬分配过程中的重大争议和申诉。

人力资源部根据董事会提名和薪酬委员会和目标与绩效考核领导小组的决议，负责具体事项的落实。其主要职责：（1）依据年度经营计划和财务预算，参与制订年度薪酬总预算；（2）组织落实本公司的薪酬政策制度，牵头实施薪酬分配工作；（3）负责调研行业薪酬水平，根据行业薪酬水平以及本公司经营状况，测算核定本公司的薪酬水平和结构，提出年度薪酬调整的建议或方案；（4）负责本公司员工薪酬管理工作；（5）在薪酬调整期间，负责汇总审核个体调薪申请，提出初审意见报目标与绩效考核领导小组进行审批。

2.本公司在开展薪酬管理工作时，坚持薪酬水平与风险成本调整后的经营业绩相适应的原则。本公司在进行绩效考核时，将经济利润作为衡量经营业绩的重要指标。

3.根据监管规定，本公司严格执行对风险有重要影响岗位员工的薪酬延期支付制度。

4.根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等相关文件规定，本公司制定了《富滇银行股份有限公司薪酬管理办法》，并按照办法对本公司员工的薪酬工作进行管理。本公司按年度拟订绩效考核方案，并向监管部门备案。本公司根据监管要求，在绩效考核方案中设置了合规经营、风险管理、经济效益、发展转型及社会责任等类型指标，并根据指标完成情况进行认真考核。

#### 8.1.6.2 对董事、监事及高级管理人员的考核和问责

报告期内，本公司董事会提名和薪酬委员会于2016年3月开展了对董事的履职评价工作，在2016年6月至7月开展了2015年度高级管理人员业绩考核工作，并形成《富滇银行股份有限公司高级管理人员2015年度薪酬清算报告》；监事会组织开展了2015年度董事履职评价工作，对2015年度本公司15名董事的履职情况进行了综合评价，形成了《富滇银行2015年度董事履职评价报告》提交股东大会审议通过，并将最终评价结果和评价依据向云南银监局报告，促进了董事忠实勤勉履职。

2016年，监事会对本公司监事2015年度的履职情况进行考核评价，最终形成2015年度监事履职评价结果，经监事会审议通过后，作为监事会年度工作报告的组成部分报告股东大会并按规定向云南银监局报告。报告期内，本公司没有对董事、监事及高级管理人员的问责。

#### 8.1.7 公司自主经营情况

本公司无控股股东及实际控制人。依据《公司法》和《商业银行法》等规定，本公司始终与持有本公司5%及5%以上股份的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，决策层、执行层、监督评价及其内部职能部门均能够独立运作。

#### 8.1.8 关于信息披露与投资者关系管理

报告期内，本公司严格按照有关法律、法规、规章及规范性文件的要求，依法合规开展信息披露工作，做到了信息披露的及时、准确和完整。董事会按照有关法律、法规和本公司章程的规定，在召开年度股东大会的法定通知时限内，刊登召开股东大会的通知，以保证全体股东能够有平等机会参加股东大会，行使股

东职权并获得本公司相关信息；在网站设立投资者关系专栏和董事会办公室信箱，通过网络渠道实现与投资者的沟通交流；热情接待投资者来访，并召开中小股东座谈会，使投资者全面了解公司经营决策等重大信息；认真对待股东来电、来访咨询，积极加强与股东的有效沟通，努力维护股东的权益；严格按照编制完成 2015 年年度报告，在本公司网站进行刊登，并在《金融时报》及时公开披露了年度报告摘要。

## 8.2 股东大会基本情况

报告期内，本公司于 2016 年 4 月 21 日在昆明召开了第九次股东大会。本公司提前将大会召开时间、地点和审议议题等内容以公告方式刊登于《云南日报》和《春城晚报》。股东大会的召开符合《公司法》和本公司《章程》的规定，且由云南曲直律师事务所进行了现场见证并出具了法律意见书。

本公司第九次股东大会审议了《关于<富滇银行股份有限公司董事会 2015 年度工作报告>的议案》、《关于<富滇银行股份有限公司监事会 2015 年度工作报告>的议案》、《关于<富滇银行股份有限公司 2015 年度财务决算及预算执行情况报告>的议案》等 8 项议案，听取了《关于富滇银行股份有限公司 2015 年关联交易制度执行情况及关联交易情况报告》等 2 项报告。

## 8.3 董事会工作情况

### 8.3.1 董事会会议情况

董事会的议事方式为董事会会议。报告期内，本公司共召开 9 次董事会会议，其中：现场会议 2 次，通讯表决会议 7 次。会议审议《关于<富滇银行股份有限公司 2015 年度董事会工作报告>的议案》、《关于<富滇银行股份有限公司 2015 年度行长工作报告>的议案》、审议《关于<富滇银行股份有限公司 2015 年度财务决算及预算执行情况报告>的议案》等 57 项议案。

### 8.3.2 独立董事履职情况

本公司董事会有独立董事 5 人，均是在金融、财务、法律等方面具有深厚理论功底和丰富实践经验的专家。报告期内，独立董事本着独立、审慎、尽责的原则，认真参加董事会会议并发表专业意见，为提高董事会决策的科学性、专业性发挥了积极作用。本公司董事会提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会、审计委员会的主任委员均由独立董事担任，强化了独立董事的责任意识，确保其充分发挥专业优势，为本公司的公司治理和经营管理活动提出专业和独立意见。董事会及专门委员会的有关决议重点写明独立董事意见，独立董事的意见得到本公司高度重视。

报告期内，公司独立董事未对董事会议案及其他非董事会议案提出异议。独立董事参加董事会会议和董事会专门委员会会议的情况如下：

独立董事姓名	董事会会议				董事会专门委员会会议			
	应参加会议次数	实际出席次数	委托出席次数	缺席次数	应参加会议次数	实际出席次数	委托出席次数	缺席次数
戴荷娣	9	8	1	0	6	6	0	0
吴炳康	9	9	0	0	10	10	0	0
钟伟	9	9	0	0	4	4	0	0
陈铁水	9	9	0	0	6	6	0	0
王晓龙	2	1	1	0	1	0	0	1
向松祚	2	1	1	0	4	4	0	0

### 8.3.3 董事会专门委员会

#### 8.3.3.1 战略发展委员会

报告期内，董事会战略发展委员会共召开 2 次会议。审议并通过《关于富滇银行股份有限公司将昆明轻联支行搬迁计划调整为新民支行搬迁计划的议案》、《关于富滇银行董事会战略发展委员会 2015 年工作总结和 2016 年工作计划的议案》、《富滇银行股份有限公司 2016 年度分支机构搬迁计划中期调整方案》、《富滇银行股份有限公司 2017 年度分支机构搬迁计划》4 项议案。委员会强化战略

分析与研究，在战略规划实施、网点优化及转型、二级资本债发行、消费者权益保护、绿色信贷等方面提供决策支持，获得了中国银行业协会行业发展研究委员会的肯定与感谢；在本行“新锐”、“创锐”人才培养计划，高端人才引进工作，及IT信息规划中积极建言献策；加强企业智库建设，共建云南省泛亚金融合作发展促进会博士后科研工作站并招录一名博士后进站工作；推进云南省地方金融机构总部联盟筹建工作；完成“二五”战略规划中期调整和年度经营计划和财务预算中期调整，建立单独管用的司库体制，完善资本配置方案；研究制定产业基金投放措施，推进本行首单产业基金项目落地；积极推进消费金融公司的设立并通过了中国银监会筹建论证工作；从组织架构、制度安排、流程体系以及运营管理模式方面加强村镇银行的管理、督导和支持；对老中银行战略规划、公司治理架构、业务内外联动等方面提出建议，切实发挥本行战略引领作用。

#### 8.3.3.2 审计委员会

报告期内，董事会审计委员会共召开会议6次，审议并通过了《富滇银行2015年度财务报表及审计报告》、《富滇银行2015年度审计工作的报告》、《富滇银行2015年内部控制自我评价报告》和《关于聘请2016年度会计师事务所及其报酬》等9项议案，加强对外聘审计机构的衔接和沟通交流，确保顺利完成年度审计工作；举行了本公司、监管当局和外聘审计机构的三方会谈，及时交流有关信息；审阅了《富滇银行案件治理和管理专项审计报告》、《富滇银行2016年半年度财务分析》和《富滇银行2016年三季度财务分析》等5项等审计报告和财务分析，关注了本公司经营管理情况，收集全国银行业披露数据和经营管理上一些好的做法，与本公司的情况对比分析，把全国银行业的经营情况传导给管理人员，在经营思路统一思想、达成共识，在发展的过程中更加注重风险防范、流动性和结

构调整，夯实利润，加快业务品种创新，加强数据管理基础工作，确保本公司健康稳健发展。

#### **8.3.3.3 提名和薪酬委员会**

报告期内，董事会提名薪酬委员会共召开了 5 次会议，主要对《富滇银行股份有限公司第三届董事会换届及第四届董事会董事候选人》、《富滇银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》、《富滇银行股份有限公司高级管理人员绩效考核管理办法》、《富滇银行股份有限公司 2016 年度一级分支行绩效考核方案》等 13 项议案进行了审议，并对高级管理人员的绩效考核、本公司绩效考核体系设计、员工薪酬考核体系建设等事项进行了研究。

#### **8.3.3.4 风险管理委员会**

报告期内，董事会风险管理委员会共召开了 5 次会议，主要对《富滇银行 2016 年度董事会风险管理政策》、《富滇银行客户信用评级管理办法》、《富滇银行呆账资产核销管理办法（2016 年修订版）》等议案进行了审议。委员会认真履行相关职责，充分发挥董事会风险管理的专门工作机构作用，积极督导推动本公司全面风险管理体系建设，督导本公司经营管理层在授信、操作与合规、市场、流动性等方面的风险控制情况，定期与高级管理层及部门交流本公司经营和风险状况，并提出意见和建议，不断提高本公司对系统性风险、体制性风险、信用风险、操作风险的控制和管理能力。

#### **8.3.3.5 关联交易控制委员会**

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开了 4 次会议，主要对《关于<富滇银行股份有限公司 2015 年关联交易制度执行情况 & 关联交易情况的报告>的议案》、《关于<富滇银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会 2015 年工作总结及 2016 年工作计划>的议案》、《关于<富滇银行股份有限公司 2016 年上半年关联交易制度执行情况 & 关联交易情况的报告>的议案》、《关于确认<富滇银

行 2016 年度关联方名单的议案》等 7 项议案进行了审议，在进行关联交易日常管理的同时，进一步推进关联交易制度建设，规范重大关联交易审查流程，实施关联方函询与动态管理，有效管控关联交易风险，稳步提升关联交易管理水平。

#### 8.3.3.6 消费者权益保护委员会

报告期内，董事会消费者权益保护委员会共召开了 1 次会议，听取了《富滇银行股份有限公司 2016 年上半年金融消费者权益保护工作情况的报告》1 项议案，并对本公司金融消费者权益保护工作作出指导。

### 8.4 监事会工作情况

报告期内，本公司监事严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等相关法律法规的要求，认真履行本公司章程赋予的职责，不断加强自身建设，持续强化财务、风险管理和内部控制监督，积极推进履职监督，为促进本公司进一步完善公司治理，实现稳健、可持续发展发挥了积极的作用。

#### 8.4.1 监事会工作情况

报告期内，本公司监事会共召开会议 5 次，其中：现场会议 4 次，通讯表决会议 1 次。会议共审议本公司监事会年度工作报告和工作计划、董事履职评价报告、监事会对本公司年度报告和利润分配预案的审核意见、监事会专项调查报告、监事会对财务预算、财务决算和风险管理等方面的管理建议等议案 16 项，听取专项工作汇报 1 项，学习监管文件 2 项。

报告期内，本公司监事会不断改进工作模式，采用日常监督与年度监督、现场监督与非现场监督相结合的方式，对本公司董事会和高级管理层及其成员履职尽责情况、财务管理、内部控制和风险管理情况进行了有效监督。

报告期内，本公司监事会对所监督事项无异议。

#### 8.4.2 外部监事履职情况

报告期内，本公司外部监事通过列席董事会会议、开展专题调研、听取专题汇报等多种方式，加强与董事会、职能部门及外部审计机构的沟通，深入了解本公司经营管理情况；通过认真参加监事会会议和专门委员会会议，发表独立、客观的意见。本公司外部监事为本公司监事会开展监督工作提供了强有力的支持，切实维护了本公司整体利益和存款人、全体股东的合法权益。

### **8.4.3 监事会就有关事项发表的独立意见**

#### **8.4.3.1 依法经营情况**

2016年，本公司依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本公司章程的规定。本公司董事会、经营管理层成员认真履职，未发现董事会和经营管理层在履行职责过程中有违反相关法律、法规和本公司章程的情形。

#### **8.4.3.2 财务报告的真实性和公允性**

本年度财务报告真实、公允地反映了本公司的财务状况和经营成果。年度的财务报告经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

#### **8.4.3.3 关联交易情况**

2016年，本公司持续完善关联交易管理制度、机制建设，关联交易管理严格遵循有关规章制度，未发现违背公允性原则或损害本公司和股东利益的情形。

#### **8.4.3.4 内部控制情况**

2016年，本公司积极加强全面风险管理，持续推进全面风险管理体系建设，及时组织内控检查和风险排查，开展案件专项治理工作，内部控制和风险管控能

力进一步提升。

#### 8.4.3.5 股东大会决议执行情况

本公司于 2016 年 4 月 21 日召开了第九次股东大会。监事会对股东大会相关决议执行情况进行了监督检查，对股东大会审议的各项议案无异议，认为董事会认真执行了股东大会决议。

### 8.5 公司治理的整体评价

良好的公司治理是商业银行有效管控内部风险，实现持续健康发展的基础。按照本公司章程规定，本公司切实履行好法定程序和监管要求，依法依规做好了董事会换届工作，进一步加强董事会与监事会、经营层的沟通协调机制，提升决策高效性、战略执行力和监督有效性，及时掌握各项决议的执行落实情况，畅通“三会一层”的信息互通与共享；本公司完善绩效考核和激励机制，加强维护和保障金融消费者以及广大股东的合法权益，进一步强化公司激励约束和投资者关系管理水平，公司治理水平得到显著提升。2017 年，本公司将继续贯彻落实《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规，按照监管部门的意见和要求，切实把加强党的领导与完善公司治理相统一，明确企业党组织在公司法人治理结构中的法定地位，明确党委和各治理主体的权责边界与协作联动，切实发挥党委的领导核心和政治核心作用；加强公司治理制度建设，修订完善本公司有关公司治理制度文件，进一步强化公司董事会自身建设，提升公司治理有效性，确保本公司稳健持续发展。

## 第九章 内部控制

### 9.1 内部控制管理框架

本公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律法规和监管政策，建立了由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

董事会负责建立并实施充分有效的内部控制体系，保证本公司在法律和政策框架内审慎经营；负责确定可接受的风险水平，保证高级管理层采取必要的风险控制措施；负责监督高级管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系；负责监督董事会及其成员、高级管理层及其成员履行内部控制职责。

高级管理层负责执行董事会决策；负责根据董事会确定的可接受的风险水平，制定系统化的制度、流程和方法，采取相应的风险控制措施；负责建立和完善内部组织机构，保证内部控制的各项职责得到有效履行；负责组织对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。

内控管理职能部门牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。

内部审计部门履行内部控制的监督职能，负责对内部控制的充分性和有效性进行审计，及时报告审计发现的问题，并监督整改。

业务部门负责参与制定与自身职责相关的业务制度和操作流程；负责严格执行相关制度规定；负责组织开展监督检查；负责按照规定时限和路径报告内部控

制存在的缺陷，并组织落实整改。

## 9.2 内部控制建设情况

本公司构建了由各部门、各级机构及全体员工共同参与的内部控制管理框架，建立了由前台经营部门及各分支机构、中台业务条线管理部门及风险管理部、后台审计监督组成的内控三道防线，对业务处理的前中后台进行分隔，实现了业务交易处理与业务核算的分隔，对记账、复核、授权、客户经理、风险经理等岗位的操作权限进行系统管控，做到各业务岗位相互制约，将内部控制嵌入业务处理流程。内部控制措施日臻完善，内部控制保障持续加强，内部控制评价和监督的作用得到发挥。

报告期内，本公司持续加强内部控制建设，一是不断完善内控制度体系，通过编制《富滇银行股份有限公司管理制度汇编（2015年）》、发布业务管理办法、业务操作规程和规范性文件、开展外规管理制度评价等一系列工作措施，提高各项制度的合规性，进一步完善了内控基础。二是继续推进巴塞尔新资本协议各项工作的实施，加强IT系统建设和升级。三是不断强化对各类风险的管控，积极开展各项业务合规性检查，加大业务条线现场与非现场检查力度，对发现的问题进行认真整改，进一步规范各项业务操作，缓释风险。四是不断完善绩效考核机制，加大对风险与内控合规管理的考核力度，增强激励与约束，使内部控制成为各级机构和广大员工的自觉行动。五是持续开展各岗位、各层级员工的业务培训、加强员工行为管理，有效提高了全员的合规意识和业务操作技能。

## 9.3 内部检查监督情况

本公司风险、合规管理部门及各业务条线管理部门、分支机构按照监管要求，

结合实际工作情况，认真开展各项业务检查监督。报告期内本公司主要开展的业务检查监督活动包括：

一是围绕“改进统一授信管理、加强授信客户风险评估、规范授信审批流程、完善集中度风险的管理框架、加强国别风险管理、提高贷款分类准确性、开展非信贷资产分类和提升风险缓释有效性”八个方面开展制度梳理和风险检查；二是组织全行开展柜面业务操作风险排查，范围涵盖现金收付、资金汇划、账户管理、密码挂失与重置、网上银行、柜面业务授权、控制和监督制度落实、对账管理等方面；三是开展“两个加强、两个遏制”回头看检查工作，内容涵盖票据、同业、理财、代销、存款、贷款六个业务板块；四是开展以票据业务、印章管理、重要空白凭证及抵质押单证管理为主要内容的全行案件风险排查；五是对征信合规管理工作进行自查，从用户设置、登录账户和密码管理、查询权限、异议申请等多方面进行自查自纠；六是开展票据业务风险自查，对商业汇票承兑业务、商业汇票贴现业务、转贴现业务、同业账户管理等业务进行自查；七是开展全行同业账户、金库管理、个人账户管理、代客理财及代理销售业务、金融统计等各项业务管理大检查；八是加强员工行为管理，开展全行员工异常行为排查。

#### **9.4 内部审计情况**

报告期内，内部审计在董事会及审计委员会的正确领导下，以服务业务发展为中心，以风险导向为原则，审计监督与审计服务并重，注重审计模型建设，创新审计手段，加大审计力度。内部审计增加组织价值得到具体体现，有效履行审计监督职责，审计效应在本公司范围内基本形成。报告期内开展审计项目 71 个，个别重要违规问题及时得到揭示，审计提出的问题引起总行、分支行及村镇银行的高度重视，充分发挥了内部审计促规范、促发展职能，有效提高本公司的风险

管控能力。一是接受党委组织部的委托，开展了本公司 62 个各层次负责人的任期审计项目，有效履行了为党委选人、用人的参谋作用；二是拓宽审计领域，结合监管要求，对本公司发起的 4 家村镇银行中的 3 家开展了内部控制合规审计项目；三是服从发展大局，加强案件防范审计工作，开展了票据业务专项审计项目、小企业贷款信用及操作风险专项审计项目、绩效考核及薪酬机制和执行情况专项审计项目以及分支机构消费者权益保护工作专项审计项目；四是举办了审计系统建模培训，进行审计系统优化建设，加强非现场审计应用，为提高审计工作的质量和效率打下坚实基础。

## 第十章 社会责任履行

### 10.1 切实履行企业社会责任

本公司深感社会责任的重大，一贯奉行“源于社会，回报社会”的宗旨，致力于将商业价值与社会价值的统一融入到公司战略、管理流程和商业模式中，并将全面履行社会责任，打造令人尊敬的银行作为使命所在。

#### 10.1.1 扶贫济困，切实履行企业社会责任

本公司始终深信企业与社会是唇齿相依，互惠互利的共同体，长期以来，在扶贫、教育和救灾等多方面采取了一系列行动积极回馈社会，受到各级政府及社会各界的高度评价。本公司认真贯彻落实中共中央关于扶贫开发一系列重要论述、指示和批示，特别是习近平总书记、李克强总理对扶贫开发工作重要指示的情况，切实落实中央、省、市扶贫开发工作相关文件及会议精神，充分发挥企业优势，扶贫济困。2016年，本公司各项扶贫帮扶工作中总共投入资金 882 万元，在 2016 云南省第六届金融博览会上被评为“2016 年度云南省银行业社会责任突出贡献奖”，在 2016 年云南省金融百姓口碑榜评选中被评为“昆滇 2016 年度金融扶贫服务银行”。

2016 年，本公司向挂钩帮扶点太邑村太邑乡投入扶贫资金 677.1 万元，支持太邑乡完成了红土坡、己早、江星三个村的异地扶贫搬迁安置点规划设计、“太邑-富滇民族文化广场”、陈家村党员群众活动广场等基础设施改造，安排太邑乡优秀教师奖励，在春节期间由挂包干部个人出资向贫困农户送温暖，并为挂钩农户购买了个人保险，主动作为，在脱贫攻坚的同时满足当地群众精神文明需求，提升贫困地区群众生产生活水平。

### 10.1.2 发挥金融机构优势，探索企业履行社会责任新途径

作为有责任的企业，本公司在支持地方经济发展的同时也时刻关注社会公益事业，一直积极探索如何利用金融机构的优势回馈社会，充分发挥企业对社会和谐发展的重要促进作用。2016年，本公司还向文山市砚山县捐赠200万元，向丽江市宁蒗县捐赠40万元用于支持当地的脱贫攻坚工作，与省敬老爱民促进会捐款50万元开展“富滇百名学子捐资助学”行动，向重庆渝北区特殊教育学校、渝北区金港实验小学捐赠20万元，有效发挥了地方金融机构积极支持社会公益事业、促进社会和谐发展的作用。

### 10.1.3 创新产品，落实精准扶贫要求

为做好金融精准扶贫工作，本公司积极创新，与格莱珉有限公司开展技术合作，引入了世界小额信贷先驱-格莱珉银行模式，开发出针对建档立卡户的扶贫小额信贷产品-富滇-格莱珉扶贫贷款，率先在本公司挂钩帮扶点云南省大理市太邑乡进行试点，该项目已于2016年5月26日正式启动并成功发放首批贷款。截至12月末，项目已经运行近7个月，截止2016年12月，富滇-格莱珉扶贫贷款项目累计向当地116户农户发放贷款121笔、金额194.7万元（包括二次新发放4笔），单笔平均贷款金额为1.61万元，单笔发放最低金额为1000元。在迪庆州，本公司还与省发改委、迪庆州合作，在德钦县拖顶傣族乡推出了“挂包帮单位出一点，地方政府拿一点，银行贷一点”的扶贫新产品--富滇“扶贫贷”，向迪庆州扶贫项目融资支持5.18亿元，支持其“特色产业发展”和“基础设施建设”，本公司金融精准扶贫工作的创新实践取得阶段性成果。

## 10.2 消费者权益保护情况

报告期内，本公司金融消费者权益保护（以下简称“消保”）工作严格按照国家政策指引和监管机构相关要求，结合“二五”战略发展规划，进一步理顺组织架构、健全制度体系、规范工作流程，强化产品与服务管理，积极开展公众宣传教育，妥善处理消费者投诉，着力提升客户满意度，分步骤实施分支机构内部审计，注重内部考核评价，消保工作得到健康、有序发展。

### 10.2.1 组织架构健全，工作落实到位

在公司治理层方面，本公司董事会高度重视消保工作，于 2016 年底设立董事会消费者权益保护委员会，切实加强对消保工作的监督指导，制定《富滇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会工作规则》，规范消费者权益保护委员会的职责和工作程序，确保将保护消费者合法权益纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略中，并及时修订《富滇银行股份有限公司金融消费者权益保护工作指引》。

在组织领导体系方面，本公司金融消费权益保护工作领导小组在继续保持由行长担任组长的基础上，及时根据“二五”战略规划中期调整扩充小组成员，保障消保工作运行顺畅。2016年3月底原消保与服务管理部调整更名为消费者保护与服务渠道部，探索研究从网点建设、服务监督、客户投诉、网点运营的一站式服务管理，将消保理念贯穿到服务工作始终。各一级分支机构金融消费权益保护工作领导小组贯彻落实监管部门和总行各项消保工作要求，确保工作有效推动。本公司积极打造消保工作队伍，主动为消费者提供专业、及时、高效的服务，切实保护消费者的合法权益。

在制度体系建设方面，报告期内本公司制定完善了《富滇银行公众教育服务规范指引》、《富滇银行金融消费者权益保护工作考核实施办法（修订）》等 22 个有关消保工作的规章制度。同时，严格落实监管部门和行内各项消保制度，积极在产品开发准入、营销推介与信息披露、客户信息安全及特殊消费者保护等方

面，采取有效措施履行保护消费者合法权益不受侵害的责任。

此外，在报告期内，本公司积极开展金融知识公众教育，持续组织员工消保专业技能培训，按计划实施开展内部考评和内部审计，坚持做好神秘人测评、服务满意度调查和投诉管理等工作，强化内部监督，使得全行各项消保工作落实到位。

### **10.2.2 服务水平保持良好，无重大问题发生**

服务质量持续提升，投诉处理机制不断优化。全年无“重点问题”发生，未发生二次投诉、重大负面舆情、诉讼和仲裁、重大突发事件和侵害消费者基本合法权益的情形。

报告期内，本公司金融消费者权益保护和文明规范服务管理工作保持较好水平，有 3 家网点获得“2016 年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号，在“昆滇 2016 年度银行服务观察暨职业技能大赛”评比中荣获“优质服务银行”称号及多项个人奖项。

## 第十一章 财务报告

11.1 审计报告(全文附后)

11.2 财务报表及附注(附后)

## 第十二章 备查文件目录

12.1 载有本公司董事、高级管理人员签名的年度报告确认意见书  
原件

12.2 载有本公司董事长夏蜀、行长杨敏、总会计师董玲签名并盖  
章的会计报表

12.3 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告  
原件

12.4 《富滇银行股份有限公司章程》

以上文本置备于本公司董事会办公室。

# 富滇银行股份有限公司董事、高级管理人员

## 关于 2016 年年度报告的书面确认意见

根据《中华人民共和国公司法》和《商业银行信息披露办法》的相关规定和要求，作为富滇银行股份有限公司（以下简称本公司）董事、高级管理人员，本公司在全面了解和审核公司 2016 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本公司严格按照企业会计准则规范运作，本公司 2016 年年度报告及其摘要公允地反映了本年度的财务状况和经营成果。

2、本公司 2016 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所按照中国会计准则进行审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本公司保证本公司 2016 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

富滇银行股份有限公司董事会

二〇一七年四月二十一日

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
夏 蜀	董事长		刘传东	董 事	
杨 敏	董事、行长		徐良栋	董 事	
韩孝煌	董 事		徐若钢	董 事	
曹艳丽	董事、副行长		李剑峰	董 事	
卢 云	董 事		王 岚	董 事	
戴荷娣	独立董事		吴炳康	独立董事	
钟 伟	独立董事		陈铁水	独立董事	
王晓龙	独立董事		余汝兴	党委副书记 工会主席	
任建洋	监事长		许 峰	纪委书记	
孔彩梅	副行长		代 军	副行长	
董 玲	总会计师		孔祥丹	董事会秘书	

富滇银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2016年12月31日止年度

防伪编号： 0212017040000142980  
报告文号： 德师报(审)字(17)第P00781号  
委托单位： 富滇银行股份有限公司  
事务所名称： 德勤华永会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
报告日期： 2017-04-21  
报备时间： 2017-04-21 16:50  
业务所在地： 云南省昆明市  
签字注册会计师： 韩健  
张华



0212017040000142980

## 富滇银行股份有限公司

### 审计报告

事务所名称： 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）  
事务所电话： 021-61418888  
传 真： 021-63350177  
通讯地址：  
电子邮件： [sczhang@deloitte.com.cn](mailto:sczhang@deloitte.com.cn)  
事务所网址： [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com)

云南省注册会计师协会

防伪查询电话： 0871-63133563、0871-63138607

防伪查询网址： <http://www.ynicpa.org>

富滇银行股份有限公司

财务报表及审计报告  
2016年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
银行及合并资产负债表	3 - 4
银行及合并利润表	5
银行及合并现金流量表	6 - 7
合并股东权益变动表	8
银行股东权益变动表	9
财务报表附注	10 - 98

## 审计报告

德师报(审)字(17)第 P00781 号

富滇银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的富滇银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2016 年 12 月 31 日的银行及合并资产负债表、2016 年度的银行及合并利润表、银行及合并股东权益变动表和银行及合并现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

德师报(审)字(17)第 P00781 号

三、审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 年度的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

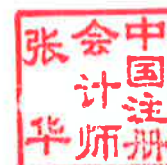


中国注册会计师

韩健



张华



2017年4月21日



单位：人民币千元

	附注八	本集团		本行	
		本年数	上年数	本年数	上年数
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	26,370,346	19,559,089	25,392,562	18,998,507
存放同业及其他金融机构款项	2	3,782,567	1,765,639	3,527,531	1,369,794
拆出资金	3	200,000	300,000	200,000	332,468
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	4	3,666,109	2,532,733	3,666,109	2,532,733
买入返售金融资产	5	10,472,040	3,675,175	10,472,040	3,675,175
应收利息	6	1,230,132	972,510	1,217,996	967,783
发放贷款和垫款	7	86,223,941	76,832,952	85,160,396	75,941,779
可供出售金融资产	8	13,588,477	13,611,933	13,588,477	13,611,933
持有至到期投资	9	17,812,625	17,129,703	17,812,625	17,129,703
应收款项类投资	10	30,533,420	14,462,245	30,533,420	14,462,245
长期股权投资	11	213,085	175,682	405,935	368,532
固定资产	12	871,822	711,070	862,535	701,766
在建工程	13	1,962,064	1,263,024	1,925,786	1,228,423
无形资产	14	24,273	56,054	24,265	30,079
商誉	15	19,832	19,832	19,832	19,832
递延所得税资产	16	825,280	430,635	815,702	430,635
其他资产	17	656,986	537,157	611,109	509,520
资产总计		198,452,999	154,035,433	196,236,320	152,310,907

(续)

富滇银行股份有限公司

银行及合并资产负债表  
2016年12月31日

单位：人民币千元

	附注八	本集团		本行	
		本年数	上年数	本年数	上年数
负债：					
向中央银行借款		300,000	500,000	300,000	500,000
同业及其他金融机构存放款项	19	13,131,406	14,626,446	13,530,322	14,972,765
拆入资金	20	3,192,687	943,898	3,144,453	943,898
卖出回购金融资产款	21	18,074,032	3,417,731	18,074,032	3,417,731
吸收存款	22	132,855,542	104,274,345	130,567,668	102,466,075
应付职工薪酬	23	310,939	226,875	306,219	223,038
应交税费	24	263,136	184,046	260,023	179,469
应付利息	25	1,566,162	1,411,447	1,548,782	1,400,908
应付债券	26	13,717,837	13,518,144	13,717,837	13,518,144
其他负债	27	602,220	857,388	601,738	857,048
负债合计		184,013,961	139,960,320	182,051,074	138,479,076
股东权益：					
股本	28	4,749,936	4,749,936	4,749,936	4,749,936
资本公积	29	3,975,664	3,975,664	3,975,664	3,975,664
其他综合收益	44	(7,203)	302,993	(19,488)	298,591
盈余公积	30	1,879,588	1,464,104	1,871,351	1,457,405
一般风险准备	31	2,323,821	1,884,787	2,317,539	1,879,550
未分配利润	32	1,298,375	1,483,922	1,290,244	1,470,685
归属于母公司股东权益合计		14,220,181	13,861,406	14,185,246	13,831,831
少数股东权益	33	218,857	213,707	-	-
股东权益合计		14,439,038	14,075,113	14,185,246	13,831,831
负债及股东权益总计		198,452,999	154,035,433	196,236,320	152,310,907

附注为财务报表的组成部分。

第3页至第98页的财务报表由下列负责人签署：



董事长



行长



财务会计机构负责人

富滇银行股份有限公司

银行及合并利润表

2016年12月31日止年度

单位：人民币千元

附注八	本集团		本行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	4,766,038	4,412,012	4,684,829	4,343,536
利息净收入	34	4,192,737	4,106,899	3,854,075
利息收入	34	7,482,475	7,383,982	7,320,068
利息支出	34	(3,289,738)	(3,277,083)	(3,465,993)
手续费及佣金净收入	35	503,579	502,531	341,972
手续费及佣金收入	35	531,710	530,470	362,083
手续费及佣金支出	35	(28,131)	(27,939)	(20,111)
投资收益	36	140,226	147,876	94,181
其中：对联营企业的 投资收益		16,358	16,358	26,875
公允价值变动损益	37	(95,025)	(95,025)	24,346
汇兑损益		11,694	9,721	14,081
其他业务收入		12,827	12,827	14,881
二、营业支出	(3,472,436)	(2,488,006)	(3,391,927)	(2,441,986)
税金及附加	38	(126,359)	(124,925)	(299,825)
业务及管理费	39	(1,808,743)	(1,634,696)	(1,594,950)
资产减值损失	40	(1,537,334)	(551,269)	(1,499,535)
其他业务成本		-	-	(215)
三、营业利润	1,293,602	1,924,006	1,292,902	1,901,550
加：营业外收入	41	20,746	20,273	27,600
减：营业外支出	42	(15,608)	(15,550)	(14,961)
四、利润总额	1,298,740	1,940,575	1,297,625	1,914,189
减：所得税费用	43	(197,349)	(198,637)	(393,947)
五、净利润	1,101,391	1,536,835	1,098,988	1,520,242
归属于母公司股东的净利润		1,096,465	1,098,988	1,520,242
少数股东收益		4,926	14,003	-
六、其他综合收益的税后净额	44	(302,622)	(318,079)	277,804
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(310,196)	(318,079)	277,804
以后将重分类进损益的其他综合收益				
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		(318,079)	(318,079)	277,804
2.外币财务报表折算差额		7,883	4,785	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		7,574	4,597	-
七、综合收益总额	798,769	1,824,021	780,909	1,798,046
归属于母公司股东的综合收益总额		786,269	780,909	1,798,046
归属于少数股东的综合收益总额		12,500	18,600	-

## 富滇银行股份有限公司

银行及合并现金流量表  
2016年12月31日止年度

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	27,086,157	9,549,405	26,659,150	9,441,168
存放中央银行款项和同业款项净减少额	-	563,325	-	548,266
卖出回购金融资产款净增加额	14,656,301	-	14,656,301	-
买入返售金融资产净减少额	2,262,423	-	2,262,423	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,248,789	-	2,200,555	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净减少额	-	333,399	-	333,399
收取利息、手续费及佣金的现金	5,610,709	5,679,360	5,518,385	5,592,452
收到其他与经营活动有关的现金	26,349	658,681	25,880	693,015
经营活动现金流入小计	51,890,728	16,784,170	51,322,694	16,608,300
客户贷款和垫款净增加额	10,636,675	10,132,261	10,426,459	9,914,397
存放中央银行款项和同业款项净增加额	3,120,852	-	3,072,238	-
卖出回购金融资产款净减少额	-	10,552,745	-	10,552,745
买入返售金融资产净增加额	-	286,567	-	286,567
向央行借款净减少额	200,000	300,000	200,000	300,000
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	2,988,649	-	2,988,649
向其他金融机构拆出资金净增加额	200,000	-	167,532	32,468
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额	1,227,096	-	1,227,096	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,642,442	2,934,730	2,636,436	2,928,466
支付给职工以及为职工支付的现金	1,015,616	932,038	993,077	909,328
支付的各项税费	544,872	871,125	533,570	860,581
支付其他与经营活动有关的现金	973,306	745,170	957,403	745,354
经营活动现金流出小计	20,560,859	29,743,285	20,213,811	29,518,555
经营活动产生的现金流量净额	31,329,869	(12,959,115)	31,108,883	(12,910,255)
投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	51,843,885	14,185,435	51,843,885	14,177,745
取得投资收益收到的现金	2,078,405	1,711,184	2,086,055	1,723,166
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	914	683	908	681
投资活动现金流入小计	53,923,204	15,897,302	53,930,848	15,901,592
债权性投资支付的现金	69,045,560	30,240,672	69,045,560	30,240,672
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,021,878	1,174,456	1,013,804	1,112,728
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	32,805	119,870	32,805	170,870
投资活动现金流出小计	70,100,243	31,534,998	70,092,169	31,524,270
投资活动产生的现金流量净额	(16,177,039)	(15,637,696)	(16,161,321)	(15,622,678)
筹资活动产生的现金流量				
吸收权益性投资所收到的现金	-	49,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	49,000	-	-
发行债券收到的现金	11,140,000	19,000,000	11,140,000	19,000,000
筹资活动现金流入小计	11,140,000	19,049,000	11,140,000	19,000,000
偿还债务支付的现金	10,950,000	7,900,000	10,950,000	7,900,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	928,472	975,900	921,242	964,387
筹资活动现金流出小计	11,878,472	8,875,900	11,871,242	8,864,387
筹资活动产生的现金流量净额	(738,472)	10,173,100	(731,242)	10,135,613

富滇银行股份有限公司

银行及合并现金流量表  
2016年12月31日止年度

单位：人民币千元

	附注八	本集团		本行	
		本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
汇率变动对现金及现金等价物的影响		52,263	65,178	22,522	18,760
现金及现金等价物净增加/(减少)额	45	14,466,621	(18,358,533)	14,238,842	(18,378,560)
加：年初现金及现金等价物余额		7,142,894	25,501,427	6,439,917	24,818,477
年末现金及现金等价物余额	45	21,609,515	7,142,894	20,678,759	6,439,917

合并股东权益变动表  
2016年12月31日止年度

单位：人民币千元

	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2016年1月1日余额	4,749,936	3,975,664	302,993	1,464,104	1,884,787	1,483,922	213,707	14,075,113
二、本年增减变动金额	-	-	(310,196)	415,484	439,034	(185,547)	5,150	363,925
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,096,465	4,926	1,101,391
(二)其他综合收益	-	-	(310,196)	-	-	-	7,574	(302,622)
上述(一)和(二)小计	-	-	(310,196)	-	-	1,096,465	12,500	798,769
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	415,484	439,034	(1,282,012)	(7,350)	(434,844)
1.提取盈余公积	-	-	-	415,484	-	(415,484)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	439,034	(439,034)	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(427,494)	(7,350)	(434,844)
三、2016年12月31日余额	4,749,936	3,975,664	(7,203)	1,879,588	2,323,821	1,298,375	218,857	14,439,038

	归属于母公司股东权益						少数 股东权益	合计
	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、2015年1月1日余额	4,749,936	3,975,664	20,404	982,843	1,509,787	1,529,841	157,619	12,926,094
二、本年增减变动金额	-	-	282,589	481,261	375,000	(45,919)	56,088	1,149,019
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,522,832	14,003	1,536,835
(二)其他综合收益	-	-	282,589	-	-	-	4,597	287,186
上述(一)和(二)小计	-	-	282,589	-	-	1,522,832	18,600	1,824,021
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
2.其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	481,261	375,000	(1,568,751)	(11,512)	(724,002)
1.提取盈余公积	-	-	-	481,261	-	(481,261)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	375,000	(375,000)	-	-
3.对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(712,490)	(11,512)	(724,002)
三、2015年12月31日余额	4,749,936	3,975,664	302,993	1,464,104	1,884,787	1,483,922	213,707	14,075,113

## 富滇银行股份有限公司

银行股东权益变动表  
2016年12月31日止年度

单位：人民币千元

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2016年1月1日余额	4,749,936	3,975,664	298,591	1,457,405	1,879,550	1,470,685	13,831,831
二、本年增减变动金额	-	-	(318,079)	413,946	437,989	(180,441)	353,415
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,098,988	1,098,988
(二)其他综合收益	-	-	(318,079)	-	-	-	(318,079)
上述(一)和(二)小计	-	-	(318,079)	-	-	1,098,988	780,909
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	413,946	437,989	(1,279,429)	(427,494)
1. 提取盈余公积	-	-	-	413,946	-	(413,946)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	437,989	(437,989)	-
3. 对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(427,494)	(427,494)
三、2016年12月31日余额	4,749,936	3,975,664	(19,488)	1,871,351	2,317,539	1,290,244	14,185,246
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2015年1月1日余额	4,749,936	3,975,664	20,787	978,478	1,505,979	1,515,431	12,746,275
二、本年增减变动金额	-	-	277,804	478,927	373,571	(44,746)	1,085,556
(一)净利润	-	-	-	-	-	1,520,242	1,520,242
(二)其他综合收益	-	-	277,804	-	-	-	277,804
上述(一)和(二)小计	-	-	277,804	-	-	1,520,242	1,798,046
(三)股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	478,927	373,571	(1,564,988)	(712,490)
1. 提取盈余公积	-	-	-	478,927	-	(478,927)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	373,571	(373,571)	-
3. 对股东的分配-现金股利	-	-	-	-	-	(712,490)	(712,490)
三、2015年12月31日余额	4,749,936	3,975,664	298,591	1,457,405	1,879,550	1,470,685	13,831,831

## 一、 基本情况

富滇银行股份有限公司(以下简称“本行”)原名昆明市商业银行股份有限公司,经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)银监复[2007]622号文《关于昆明市商业银行更名的批复》和中国银行业监督管理委员会云南监管局云银监复[2007]292号文《关于昆明市商业银行重组方案有关事宜的批复》批准,于2007年12月29日更名为富滇银行股份有限公司。

2011年12月,经银监会银监复[2011]545号文《中国银监会关于富滇银行有关股东资格的批复》批准,中国大唐集团财务有限公司入股6亿股,增资后本行的注册资本和实收资本均为人民币3,076,936千元,已经昆明群兴会计师事务所有限公司验证,并出具了群兴验字[2011]第035号验资报告。

2014年7月,经中国银监会云南监管局云银监复[2014]80号文《中国银监会云南监管局关于富滇银行增资扩股6家投资人入股资格的批复》、云银监复[2014]140号文《中国银监会云南监管局关于冶金自动化研究设计院入股富滇银行股东资格的批复》及中国银监会银监复[2014]395号文《中国银监会关于富滇银行有关股东资格的批复》批准,原股东中国大唐集团财务有限公司、云南省投资控股集团有限公司、昆明产业开发投资有限责任公司缴纳新增注册资本合计人民币800,000千元(均为货币出资),新股东冶金自动化研究设计院、冠城大通股份有限公司、深圳市智信利达投资有限公司、中铁信托有限责任公司、云南云内动力集团有限公司、昆明发展投资集团有限公司、云南香格里拉顺鑫有限公司、云南东骏药业有限公司缴纳新增注册资本合计人民币873,000千元(均为货币出资),本次新增注册资本共计人民币1,673,000千元。增资后本行的注册资本和实收资本均为人民币4,749,936千元,已经昆明群兴会计师事务所有限公司验证,并出具了群兴验字[2014]第008号验资报告。

本行持有中国银行业监督管理委员会云南银监局于2010年9月8日颁发的金融许可证,机构编码为B0258H253010001号;持有云南省工商行政管理局于2016年4月27日颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91530000292109664F,注册办公地址为云南省昆明市拓东路41号,法定代表人为夏蜀。

截至2016年12月31日,本行下设分支机构133家(不含总行)。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行及子公司(以下简称“本集团”)的经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算、办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供担保服务;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政周转使用资金的委托存贷款业务;外汇业务:外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;同业外汇拆借;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务,国际结算、自营或代客外汇买卖、外汇票据承兑和贴现、代理国外信用卡的发行和付款业务。经中国人民银行批准的其它业务(经营范围中涉及专项审批的按许可证经营)。

## 二、 财务报表的编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2016 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2016 年度的银行及合并经营成果和现金流量。

## 四、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

### 1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

本集团境内机构以人民币为记账本位币，境外机构根据经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 3. 记账基础和计价原则 - 续

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次；

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。本集团的企业合并均为非同一控制下的企业合并。

###### 4.1. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

##### 5. 商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 商誉 - 续

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

##### 6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

##### 7. 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 8.1. 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

##### 8.2. 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至2016年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

##### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2. 金融资产的分类、确认和计量 - 续

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业与其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资、应收利息及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

8.3. 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

##### 8.3. 金融资产减值 - 续

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

##### 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

##### 8.3. 金融资产减值 - 续

##### 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

##### 8.4. 金融资产转移与终止确认

本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (1)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移；或
- (2)将金融资产转移给另一方，但保留了收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
  - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本集团发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件；
  - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证；
  - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本集团无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本集团按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

某项金融资产或某项金融资产的一部分在满足下列条件之一时，将被终止确认：

- (1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2)该金融资产已转移，且在满足下列条件之一时：
  - 本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或
  - 本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有保留对该金融资产控制。

若金融资产已转移且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

金融资产转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

###### 8.5. 资产支持证券业务

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注四、8.4。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。对于未能符合终止确认条件的信贷支持证券，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

###### 8.6. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债，是指本集团符合下列条件之一的负债：(1)向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。(2)在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。(3)将来须用或可用本集团自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且本集团根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。(4)将来须用或可用本集团自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债全部为其他金融负债。

###### 其他金融负债

除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

###### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

###### 8.7. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 8. 金融工具 - 续

###### 8.7. 金融负债的终止确认 - 续

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

###### 8.8. 金融资产与金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

##### 9. 附回购条款的资产转让

###### 9.1. 买入返售金融资产

购买时按协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的款项，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

###### 9.2. 卖出回购金融资产款

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期按照确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

##### 10. 长期股权投资

###### 10.1. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

###### 10.2. 投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资投资的初始投资成本。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

10. 长期股权投资 - 续

10.2. 投资成本的确定 - 续

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

10.3. 后续计量及损益确认方法

10.3.1. 成本法核算的长期股权投资

本行财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

10.3.2. 权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本行能够对其施加重大影响的被投资单位。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入其他综合收益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

## 四、重要会计政策及会计估计 - 续

## 10. 长期股权投资 - 续

10.3. 后续计量及损益确认方法 - 续10.3.2. 权益法核算的长期股权投资 - 续

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

10.4. 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 11. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	0%-4%	3.20%-4.80%
其中：自有房产装修费	5年	0%	20.00%
电子设备	3年	4%	32.00%
运输工具	4年	4%	24.00%
其他设备	5年	4%	19.20%

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 11. 固定资产 - 续

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

##### 12. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

##### 13. 无形资产

无形资产包括计算机软件、土地使用权等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

##### 14. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入营业外收入或支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

15. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

16. 除商誉以外的非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

18. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

本集团向在职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

19. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

20. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

21. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

22.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

22.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

22. 所得税 - 续

22.2. 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22.3. 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23. 外币业务和外币报表折算

23.1. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外，均计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 外币业务和外币报表折算 - 续

23.1. 外币业务 - 续

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益 - 外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

23.2. 外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除未分配利润项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入股东权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用与现金流量发生日的即期汇率近似的汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以汇率变动对现金及现金等价物的影响单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

24. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

25. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

25.1. 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

25. 租赁 - 续

25.2. 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

25.3. 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。融资租入固定资产的认定依据及计价方法参见附注四、11。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额在“其他负债”项目列示。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

发放贷款和垫款减值

本集团定期对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本集团采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计的贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

## 五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

### 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值和现金流量折现法等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险等。

### 持有至到期投资的分类

本集团遵循《企业会计准则第 22 号—金融工具确认与计量》的要求，将有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除《企业会计准则第 22 号—金融工具确认与计量》规定的特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本集团未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产。

### 持有至到期投资及应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

### 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的认定。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### 对结构化主体合并的判断

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

## 六、 主要税项

所得税

本行及子公司昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司所得税税率为 25%(上年度: 25%), 子公司老中银行股份有限公司所得税税率为 24%(上年度: 24%)。

增值税

2016年3月23日, 财政部、国家税务总局联合发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号), 要求从2016年5月1日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点。自2016年5月1日起, 本行及子公司昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司由缴纳营业税改为缴纳增值税。增值税计税依据系以税收法规计算确定的销售额按适用税率计算销项税额, 扣除当期允许抵扣的进项税额后差额部分为增值税应纳税额。本行增值税税率为6%, 子公司昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司增值税征收率为3%。

营业税

至2016年4月30日止, 本行及子公司昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司按应税营业额缴纳营业税, 营业税税率为5%。

城市维护建设税

本集团按增值税/营业税的5%-7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

本集团按增值税/营业税的3%计缴教育费附加, 按增值税/营业税的2%计缴地方教育费附加。

## 七、 控股子公司与合并范围

本行纳入合并范围的主要控股子公司的基本情况列示如下:

<u>子公司名称</u>	<u>成立时间</u>	<u>注册地</u>	<u>本行持股比例</u> (%)	<u>业务性质</u> <u>及经营范围</u>	<u>注册资本/</u> <u>实收资本</u>	<u>本行</u> <u>享有表决权比例</u> (%)
昭通昭阳富滇村镇 银行股份有限公司(1)	2008年	中国云南	51.00	吸收公众存款、 发放贷款等	人民币 150,000 千元	51.00
老中银行 股份有限公司(2)	2014年	老挝万象	51.00	吸收公众存款、 发放贷款等	基普 300,000,000 千元	51.00

(1) 经中国银监会批准, 本行与昭通市开发投资有限公司、昭通市昭阳区国有资产经营有限公司、云南侨通包装印刷有限公司等股东共同发起设立昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司(以下简称“昭通村镇银行”)。本行于2008年认缴并实际缴付资金人民币25,500千元, 持股比例为51%。昭通村镇银行已于2008年12月4日取得营业执照, 其主要业务为吸收公众存款、发放贷款及经监管机构批准的其他业务。本行于2015年1月对昭通村镇银行按持股比例增资人民币51,000千元, 增资后昭通村镇银行注册资本为人民币150,000千元。

七、 控股子公司与合并范围 - 续

- (2) 经银监复[2013]280 号文批准，本行与老挝外贸大众银行共同设立老中银行股份有限公司(以下简称“老中银行”)。本行已认缴并实际缴付货币资金基普 153,000,000 千元(约合人民币 116,350 千元)，持股比例为 51%。老中银行已于 2014 年 1 月获得老挝中央银行和工贸部颁发的永久金融许可证和营业执照，其主要业务为提供金融服务。

## 八、 财务报表附注

## 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
库存现金	935,289	783,219	909,509	755,559
存放中央银行法定存款准备金	18,615,474	15,320,206	18,426,682	15,176,073
存放中央银行超额存款准备金	6,579,795	3,229,619	5,867,679	2,859,809
存放中央银行的其他款项	239,788	226,045	188,692	207,066
合计	26,370,346	19,559,089	25,392,562	18,998,507

存放中央银行法定准备金主要系指本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2016年12月31日人民币存款准备金缴存比率为14.5%(2015年12月31日：15.0%)，外汇存款准备金缴存比率均为5%。缴存于其他国家央行的法定存款准备金按当地监管机构的规定执行且不计付利息。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

## 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
存放境内同业款项	3,345,841	1,457,494	3,091,757	1,061,909
存放境内其他金融机构款项	33,510	35,067	33,510	35,067
存放境外同业款项	403,216	273,078	402,264	272,818
合计	3,782,567	1,765,639	3,527,531	1,369,794

## 八、 财务报表附注 - 续

## 3. 拆出资金

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
拆放境内其他金融机构款项	200,000	300,000	200,000	300,000
拆放境外同业款项	-	-	-	32,468
合计	200,000	300,000	200,000	332,468

## 4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本行

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
交易性金融资产：		
金融机构债券	3,568,379	1,286,013
公司债券	30,319	1,246,720
同业存单	67,411	-
合计	3,666,109	2,532,733

## 5. 买入返售金融资产

本集团及本行

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
债券	8,352,080	1,512,752
其中：政府债券	853,161	708,383
金融机构债券	7,498,919	804,369
票据	2,119,960	2,162,423
合计	10,472,040	3,675,175

## 八、 财务报表附注 - 续

## 6. 应收利息

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
债券及其他投资	720,071	668,517	720,071	668,517
发放贷款和垫款	484,633	286,966	473,482	282,798
存放同业及其他金融机构款项	5,189	7,397	4,287	6,559
买入返售金融资产	8,749	989	8,749	989
存放中央银行款项	11,154	8,623	11,071	8,569
拆出资金	336	18	336	351
合计	1,230,132	972,510	1,217,996	967,783

## 7. 发放贷款和垫款

## (1) 发放贷款和垫款按个人和企业分布情况

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
个人贷款和垫款				
- 个人住房贷款	8,272,195	7,791,022	8,271,780	7,766,773
- 个人经营性贷款	10,056,087	10,001,825	9,681,498	9,671,138
- 其他	3,367,475	3,862,212	3,276,669	3,804,667
小计	21,695,757	21,655,059	21,229,947	21,242,578
企业贷款和垫款				
- 贷款	53,364,343	43,268,006	52,705,877	42,766,337
- 贴现	14,403,930	14,326,136	14,403,930	14,326,136
小计	67,768,273	57,594,142	67,109,807	57,092,473
发放贷款和垫款总额	89,464,030	79,249,201	88,339,754	78,335,051
减：贷款损失准备	(3,240,089)	(2,416,249)	(3,179,358)	(2,393,272)
其中：个别方式评估	(448,973)	(571,637)	(448,973)	(571,637)
组合方式评估	(2,791,116)	(1,844,612)	(2,730,385)	(1,821,635)
发放贷款和垫款账面价值	86,223,941	76,832,952	85,160,396	75,941,779

## 八、 财务报表附注 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

## (2) 发放贷款和垫款按行业分布情况

	本集团				本行			
	年末数		年初数		年末数		年初数	
	人民币千元	比例(%)	人民币千元	比例(%)	人民币千元	比例(%)	人民币千元	比例(%)
租赁和商务服务业	12,530,690	14.01	4,781,735	6.03	12,524,891	14.18	4,779,935	6.10
公共管理、社会保障和社会组织	7,122,000	7.96	7,100,000	8.96	7,122,000	8.06	7,100,000	9.06
制造业	6,602,295	7.38	6,218,277	7.85	6,470,068	7.32	6,121,425	7.81
批发和零售业	5,892,540	6.59	7,215,870	9.11	5,648,007	6.39	7,015,686	8.96
水利、环境和公共设施管理业	4,462,950	4.99	1,583,950	2.00	4,462,950	5.05	1,583,500	2.02
房地产业	4,300,772	4.81	3,479,544	4.39	4,227,304	4.79	3,428,536	4.38
建筑业	4,032,300	4.51	6,122,027	7.73	4,015,850	4.55	6,098,284	7.78
交通运输、仓储和邮政业	2,438,488	2.73	1,103,620	1.39	2,436,788	2.76	1,100,420	1.40
教育	1,689,505	1.89	1,717,679	2.17	1,689,505	1.91	1,717,679	2.19
卫生和社会工作	865,383	0.97	352,511	0.44	865,383	0.98	351,511	0.45
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	854,378	0.95	457,785	0.56	854,378	0.97	457,785	0.59
农、林、牧、渔业	838,011	0.92	710,209	0.90	692,066	0.78	627,689	0.80
文化、体育和娱乐业	575,678	0.64	562,072	0.71	575,678	0.65	562,072	0.72
其他	1,159,353	1.30	1,862,727	2.35	1,121,009	1.27	1,821,815	2.33
贴现	14,403,930	16.10	14,326,136	18.08	14,403,930	16.31	14,326,136	18.29
个人	21,695,757	24.25	21,655,059	27.33	21,229,947	24.03	21,242,578	27.12
发放贷款和垫款总额	89,464,030	100.00	79,249,201	100.00	88,339,754	100.00	78,335,051	100.00
减：贷款损失准备	(3,240,089)		(2,416,249)		(3,179,358)		(2,393,272)	
其中：个别方式评估	(448,973)		(571,637)		(448,973)		(571,637)	
组合方式评估	(2,791,116)		(1,844,612)		(2,730,385)		(1,821,635)	
发放贷款和垫款账面价值	86,223,941		76,832,952		85,160,396		75,941,779	

## (3) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况

本集团

	年末数			
	1年以内 (含1年)	1年至5年 (含5年)	5年以上	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
信用贷款	4,143,416	2,939,001	228,962	7,311,379
保证贷款	4,449,383	13,795,563	1,336,136	19,581,082
附担保物贷款	30,680,565	21,021,474	10,869,530	62,571,569
其中：抵押贷款	14,561,981	15,409,125	9,433,683	39,404,789
质押贷款	16,118,584	5,612,349	1,435,847	23,166,780
发放贷款和垫款总额	39,273,364	37,756,038	12,434,628	89,464,030
减：贷款损失准备				(3,240,089)
其中：个别方式评估				(448,973)
组合方式评估				(2,791,116)
发放贷款和垫款账面价值				86,223,941

## 八、 财务报表附注 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

## (3) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况 - 续

本集团

	年初数			合计 人民币千元
	1年以内 (含1年) 人民币千元	1年至5年 (含5年) 人民币千元	5年以上 人民币千元	
信用贷款	1,556,120	2,022,610	488,574	4,067,304
保证贷款	4,828,890	6,541,612	315,280	11,685,782
附担保物贷款	33,997,273	19,446,048	10,052,794	63,496,115
其中：抵押贷款	17,141,935	15,474,671	8,403,033	41,019,639
质押贷款	16,855,338	3,971,377	1,649,761	22,476,476
发放贷款和垫款总额	40,382,283	28,010,270	10,856,648	79,249,201
减：贷款损失准备				(2,416,249)
其中：个别方式评估				(571,637)
组合方式评估				(1,844,612)
发放贷款和垫款账面价值				76,832,952

本行

	年末数			合计 人民币千元
	1年以内 (含1年) 人民币千元	1年至5年 (含5年) 人民币千元	5年以上 人民币千元	
信用贷款	4,109,363	2,932,894	228,385	7,270,642
保证贷款	4,273,068	13,670,072	1,311,964	19,255,104
附担保物贷款	30,151,290	20,908,672	10,754,046	61,814,008
其中：抵押贷款	14,211,033	15,306,125	9,318,456	38,835,614
质押贷款	15,940,257	5,602,547	1,435,590	22,978,394
发放贷款和垫款总额	38,533,721	37,511,638	12,294,395	88,339,754
减：贷款损失准备				(3,179,358)
其中：个别方式评估				(448,973)
组合方式评估				(2,730,385)
发放贷款和垫款账面价值				85,160,396

## 八、 财务报表附注 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

## (3) 发放贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况 - 续

## 本行

	年初数			合计 人民币千元
	1年以内 (含1年) 人民币千元	1年至5年 (含5年) 人民币千元	5年以上 人民币千元	
信用贷款	1,541,430	2,017,612	488,394	4,047,436
保证贷款	4,639,214	6,422,274	246,836	11,308,324
附担保物贷款	33,697,622	19,285,446	9,996,223	62,979,291
其中：抵押贷款	16,990,254	15,322,767	8,346,462	40,659,483
质押贷款	16,707,368	3,962,679	1,649,761	22,319,808
发放贷款和垫款总额	39,878,266	27,725,332	10,731,453	78,335,051
减：贷款损失准备				(2,393,272)
其中：个别方式评估				(571,637)
组合方式评估				(1,821,635)
发放贷款和垫款账面价值				75,941,779

## (4) 逾期贷款和垫款

## 逾期贷款总额

## 本集团

	年末数					年初数				
	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币千元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币千元	逾期 3年以上 人民币千元	合计 人民币千元	逾期1天 至90天 (含90天) 人民币千元	逾期90天 至360天 (含360天) 人民币千元	逾期360天 至3年 (含3年) 人民币千元	逾期 3年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	4,154	5,290	36	762	10,242	1,832	1,509	-	22	3,363
保证贷款	170,887	209,214	354,991	-	735,092	216,885	264,449	309,135	1,295	791,764
附担保物贷款	935,520	2,718,040	1,989,252	35,108	5,677,920	1,611,837	2,431,167	456,750	22,393	4,522,147
其中：抵押贷款	897,301	2,643,945	1,485,314	22,524	5,049,084	1,467,487	1,655,688	286,799	17,689	3,427,663
质押贷款	38,219	74,095	503,938	12,584	628,836	144,350	775,479	169,951	4,704	1,094,484
合计	1,110,561	2,932,544	2,344,279	35,870	6,423,254	1,830,554	2,697,125	765,885	23,710	5,317,274

## 八、 财务报表附注 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

## (4) 逾期贷款和垫款 - 续

逾期贷款总额 - 续本行

	年末数					年初数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币千元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币千元	逾期 3 年以上 人民币千元	合计 人民币千元	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币千元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币千元	逾期 3 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	3,988	5,264	22	762	10,036	1,816	1,509	-	22	3,347
保证贷款	146,902	190,466	350,165	-	687,533	206,572	262,129	308,474	1,295	778,470
附担保物贷款	929,569	2,705,789	1,988,200	33,463	5,657,021	1,610,548	2,429,236	455,106	22,393	4,517,283
其中：抵押贷款	893,150	2,640,894	1,484,262	20,879	5,039,185	1,466,198	1,655,688	285,155	17,689	3,424,730
质押贷款	36,419	64,895	503,938	12,584	617,836	144,350	773,548	169,951	4,704	1,092,553
合计	1,080,459	2,901,519	2,338,387	34,225	6,354,590	1,818,936	2,692,874	763,580	23,710	5,299,100

注：一期本金或利息逾期 1 天，整笔贷款将归类为逾期贷款。

仅利息逾期的贷款和垫款本集团及本行

	年末数					年初数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币千元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币千元	逾期 3 年以上 人民币千元	合计 人民币千元	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天) 人民币千元	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天) 人民币千元	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年) 人民币千元	逾期 3 年以上 人民币千元	合计 人民币千元
信用贷款	280	200	-	-	480	-	-	-	-	-
保证贷款	96,179	10,460	1,451	-	108,090	105,493	527	-	-	106,020
附担保物贷款	265,311	1,159,922	1,060,232	302	2,485,767	1,322,800	1,607,374	11,573	302	2,942,049
其中：抵押贷款	248,451	1,114,922	564,201	302	1,927,876	1,210,350	1,065,874	7,542	302	2,284,068
质押贷款	16,860	45,000	496,031	-	557,891	112,450	541,500	4,031	-	657,981
合计	361,770	1,170,582	1,061,683	302	2,594,337	1,428,293	1,607,901	11,573	302	3,048,069

## 八、 财务报表附注 - 续

## 7. 发放贷款和垫款 - 续

## (5) 贷款损失准备

本集团	本年累计数			上年累计数		
	个别方式评估 人民币千元	组合方式评估 人民币千元	合计 人民币千元	个别方式评估 人民币千元	组合方式评估 人民币千元	合计 人民币千元
年初余额	571,637	1,844,612	2,416,249	456,258	1,505,238	1,961,496
本年计提	368,419	945,919	1,314,338	240,929	338,855	579,784
本年核销	(422,385)	-	(422,385)	(76,380)	-	(76,380)
本年转入/(转出)	(68,698)	630	(68,068)	(49,170)	455	(48,715)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转入	-	630	630	-	455	455
- 贷款价值因折现价值上升导致的转出	(68,698)	-	(68,698)	(49,170)	-	(49,170)
汇率影响	-	(45)	(45)	-	64	64
年末余额	448,973	2,791,116	3,240,089	571,637	1,844,612	2,416,249

本行	本年累计数			上年累计数		
	个别方式评估 人民币千元	组合方式评估 人民币千元	合计 人民币千元	个别方式评估 人民币千元	组合方式评估 人民币千元	合计 人民币千元
年初余额	571,637	1,821,635	2,393,272	456,258	1,486,598	1,942,856
本年计提	368,419	908,120	1,276,539	240,929	334,582	575,511
本年核销	(422,385)	-	(422,385)	(76,380)	-	(76,380)
本年转入/(转出)	(68,698)	630	(68,068)	(49,170)	455	(48,715)
- 收回原转销贷款和垫款导致的转入	-	630	630	-	455	455
- 贷款价值因折现价值上升导致的转出	(68,698)	-	(68,698)	(49,170)	-	(49,170)
年末余额	448,973	2,730,385	3,179,358	571,637	1,821,635	2,393,272

## 8. 可供出售金融资产

## 本集团及本行

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
可供出售债务工具		
- 债券		
其中：政府债券	512,071	127,162
金融机构债券	10,903,418	10,654,169
公司债券	2,133,498	2,743,814
- 同业存单	-	48,198
- 其他 (注 1)	27,044	26,144
小计	13,576,031	13,599,487
可供出售权益工具		
- 城商行资金清算中心 (注 2)	400	400
- 银联 (注 3)	12,046	12,046
小计	12,446	12,446
合计	13,588,477	13,611,933

八、 财务报表附注 - 续

8. 可供出售金融资产 - 续

本集团及本行 - 续

注 1：其他为 2013 年本集团及本行作为亚洲金融合作联盟会员认缴的初始投资时指定为可供出售金融资产的信托份额对应的信托资金。

注 2：本集团及本行于 2002 年 1 月对城市商业银行资金清算中心投资人民币 400 千元，占其股本的 1.33%。由于该公司股票未在任何交易市场交易，且其公允价值不能可靠计量，故采用成本计量。

注 3：本集团及本行于 2001 年 1 月对中国银联股份有限公司投资人民币 7,046 千元，2007 年 1 月在中国银联股份有限公司增资扩股中增资人民币 5,000 千元，共计投资人民币 12,046 千元，占其股本的 0.34%。由于该公司股票未在任何交易市场交易，且其公允价值不能可靠计量，故采用成本计量。

9. 持有至到期投资

本集团及本行

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
政府债券	9,388,435	6,987,373
金融机构债券	5,691,089	5,885,332
公司债券	439,836	729,119
同业存单	2,293,265	3,527,879
持有至到期投资余额	17,812,625	17,129,703
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资净值	<u>17,812,625</u>	<u>17,129,703</u>

10. 应收款项类投资

本集团及本行

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
政府债券	88,406	101,909
- 凭证式国债	86,541	101,008
- 电子式国债	1,865	901
理财产品(注 1)	3,919,215	-
资金信托计划及资产管理计划(注 2)	26,800,606	14,455,143
应收款项类投资余额	30,808,227	14,557,052
减：应收款项类投资减值准备	(274,807)	(94,807)
应收款项类投资净值	<u>30,533,420</u>	<u>14,462,245</u>

八、 财务报表附注 - 续

10. 应收款项类投资 - 续

本集团及本行 - 续

注 1：理财产品为购买的其他金融机构发行的有确定期限的理财产品。

注 2：资金信托计划及资产管理计划系本集团购买的信托计划、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司、证券公司或资产管理公司作为资金受托管理人所管理运作的信托贷款或资产管理计划等。

# 富滇银行股份有限公司

## 八、财务报表附注 - 续

### 11. 长期股权投资

#### (1) 长期股权投资明细如下:

##### 本集团

被投资单位	核算方法	初始投资成本 人民币千元	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	年末余额 人民币千元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资单位 持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币千元	本年领取 现金红利 人民币千元
禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司(注 1)	权益法核算	6,000	8,744	27,506	36,250	48.00	48.00	无	-	720
丽江古城富滇村镇银行股份有限公司(注 2)	权益法核算	10,000	151,021	9,000	160,021	46.00	46.00	无	-	11,040
曲靖富源富滇村镇银行股份有限公司(注 3)	权益法核算	6,000	15,917	897	16,814	20.00	20.00	无	-	-
合计		22,000	175,682	37,403	213,085					11,760

##### 本行

被投资单位	核算方法	初始投资成本 人民币千元	年初余额 人民币千元	本年增加 人民币千元	年末余额 人民币千元	在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	在被投资单位 持股比例 与表决权比例 不一致的说明	减值准备 人民币千元	本年领取 现金红利 人民币千元
禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司(注 1)	权益法核算	6,000	8,744	27,506	36,250	48.00	48.00	无	-	720
丽江古城富滇村镇银行股份有限公司(注 2)	权益法核算	10,000	151,021	9,000	160,021	46.00	46.00	无	-	11,040
曲靖富源富滇村镇银行股份有限公司(注 3)	权益法核算	6,000	15,917	897	16,814	20.00	20.00	无	-	-
昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司(附注七)	成本法核算	25,500	76,500	-	76,500	51.00	51.00	无	-	7,650
老中银行股份有限公司(附注七)	成本法核算	116,350	116,350	-	116,350	51.00	51.00	无	-	-
合计		163,850	368,532	37,403	405,935					19,410

## 富滇银行股份有限公司

### 八、 财务报表附注 - 续

#### 11. 长期股权投资 - 续

(1)长期股权投资明细如下： - 续

注 1： 经云银监复[2009]364号文批准，本行于2009年12月4日对禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司投资人民币6,000千元，占其股本的20%。经楚银监复[2015]33号文批准，本行于2016年对禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司增资人民币32,805千元，增资后占其股本的48%，并能施加重大影响。

注 2： 经云银监复[2010]309号文批准，本行于2010年9月13日对丽江古城富滇村镇银行股份有限公司投资人民币10,000千元，占其股本的20%。经丽银监复[2015]10号文批准，本行于2015年4月29日对丽江古城富滇村镇银行股份有限公司增资人民币113,870千元，增资后占其股本的46%，并能施加重大影响。

注 3： 经云银监复[2011]180号文批准，本行于2011年7月8日对曲靖富源富滇村镇银行股份有限公司投资人民币6,000千元，占其股本的20%。经曲银监复[2015]5号文批准，本行于2015年3月2日对曲靖富源富滇村镇银行股份有限公司增资人民币6,000千元，增资后占其股本的20%，并能施加重大影响。

(2)对联营企业投资及其主要财务信息：

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	本行在被投资单位持股比例 (%)	年末表决权比例 (%)	年末		当年	
							资产总额	负债总额	营业收入	净利润
							人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
联营企业：										
禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司	股份有限公司	云南省楚雄州禄丰县	罗树才	吸收存款和发放贷款等	48	48	705,667	630,370	21,324	(9,539)
丽江古城富滇村镇银行股份有限公司	股份有限公司	云南省丽江市	罗树才	吸收存款和发放贷款等	46	46	2,848,962	2,516,015	103,010	43,567
曲靖富源富滇村镇银行股份有限公司	有限责任公司	云南省曲靖市富源县	赵明	吸收存款和发放贷款等	20	20	744,507	660,435	49,292	4,484

上述联营企业的资产总额、负债总额、净资产、收入总额和净利润已根据本集团的会计政策进行了调整。

(3)本集团及本行持有的长期股权投资之被投资单位向本集团转移资金的能力未受到限制。

(4)本集团及本行于年末及年初均无未确认的投资损失。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 12. 固定资产

(1) 固定资产本年变动情况如下:

本集团

<u>项目</u>	<u>房屋及建筑物</u> 人民币千元	<u>电子设备</u> 人民币千元	<u>运输工具</u> 人民币千元	<u>其他设备</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
<u>原值</u>					
年初数	927,094	386,328	58,358	92,612	1,464,392
本年购置	262	50,947	4,207	15,392	70,808
本年在建工程转入	193,693	1,099	-	-	194,792
本年处置	(3,689)	(7,786)	(2,700)	(1,249)	(15,424)
年末数	1,117,360	430,588	59,865	106,755	1,714,568
<u>累计折旧</u>					
年初数	375,825	291,327	44,228	41,942	753,322
本年计提额	42,554	41,233	5,241	14,812	103,840
本年处置	(3,516)	(7,207)	(2,532)	(1,161)	(14,416)
年末数	414,863	325,353	46,937	55,593	842,746
<u>减值准备</u>					
年初数	-	-	-	-	-
本年增加数	-	-	-	-	-
本年转销数	-	-	-	-	-
年末数	-	-	-	-	-
<u>净额</u>					
年初数	551,269	95,001	14,130	50,670	711,070
年末数	702,497	105,235	12,928	51,162	871,822

## 八、 财务报表附注 - 续

## 12. 固定资产 - 续

(1) 固定资产本年变动情况如下： - 续

本行

<u>项目</u>	<u>房屋及建筑物</u> 人民币千元	<u>电子设备</u> 人民币千元	<u>运输工具</u> 人民币千元	<u>其他设备</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
<u>原值</u>					
年初数	927,094	375,218	55,351	90,386	1,448,049
本年购置	262	48,920	4,031	14,819	68,032
本年在建工程转入	193,693	1,099	-	-	194,792
本年处置	(3,689)	(7,786)	(2,630)	(1,249)	(15,354)
年末数	<u>1,117,360</u>	<u>417,451</u>	<u>56,752</u>	<u>103,956</u>	<u>1,695,519</u>
<u>累计折旧</u>					
年初数	375,825	287,088	42,299	41,071	746,283
本年计提额	42,554	39,402	4,761	14,455	101,172
本年处置	(3,516)	(7,296)	(2,484)	(1,175)	(14,471)
年末数	<u>414,863</u>	<u>319,194</u>	<u>44,576</u>	<u>54,351</u>	<u>832,984</u>
<u>减值准备</u>					
年初数	-	-	-	-	-
本年增加数	-	-	-	-	-
本年转销数	-	-	-	-	-
年末数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净额</u>					
年初数	<u>551,269</u>	<u>88,130</u>	<u>13,052</u>	<u>49,315</u>	<u>701,766</u>
年末数	<u>702,497</u>	<u>98,257</u>	<u>12,176</u>	<u>49,605</u>	<u>862,535</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行未办妥产权证书的固定资产净值为人民币 245,086 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 215,011 千元)。本集团及本行管理层认为，使用上述有关的房屋建筑物进行的有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对经营业绩及财务状况产生重大的不利影响。截至本财务报表日，相关的产权证书正在办理过程中。

(2) 以融资租赁租入的固定资产情况

本集团及本行于 2010 年 1 月 20 日以融资租赁方式租入一辆原值为人民币 362 千元的别克陆尊商务车，截至 2016 年 12 月 31 日该资产的净值为人民币 14 千元。

(3) 本集团及本行于年末无持有待售的固定资产。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 13. 在建工程

本集团

<u>项目名称</u>	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>转入固定资产</u> 人民币千元	<u>转入无形资产</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
西城国际办公楼	557,385	775,249	-	-	1,332,634
重庆分行营业用房	499,195	-	-	-	499,195
购置普洱分行营业用房工程	-	39,057	-	-	39,057
老中银行办公楼	33,762	2,517	-	-	36,279
2015 年度自助设备工程	6,783	7,553	-	-	14,336
普洱营业用房	9,720	-	-	-	9,720
市场风险数据集成与系统建设项目	6,018	1,197	-	-	7,215
2015 年度信用风险加权资产管理咨询项目工程	3,085	-	-	-	3,085
2014 年自助设备购置工程	1,537	1,277	-	-	2,814
其他	145,539	80,675	(194,792)	(13,693)	17,729
减：减值准备	-	-	-	-	-
合计	1,263,024	907,525	(194,792)	(13,693)	1,962,064

本行

<u>项目名称</u>	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>转入固定资产</u> 人民币千元	<u>转入无形资产</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
西城国际办公楼	557,385	775,249	-	-	1,332,634
重庆分行营业用房	499,195	-	-	-	499,195
购置普洱分行营业用房工程	-	39,057	-	-	39,057
2015 年度自助设备工程	6,783	7,553	-	-	14,336
普洱营业用房	9,720	-	-	-	9,720
市场风险数据集成与系统建设项目	6,018	1,197	-	-	7,215
2015 年度信用风险加权资产管理咨询项目工程	3,085	-	-	-	3,085
2014 年自助设备购置工程	1,537	1,277	-	-	2,814
其他	144,700	81,515	(194,792)	(13,693)	17,730
减：减值准备	-	-	-	-	-
合计	1,228,423	905,848	(194,792)	(13,693)	1,925,786

## 八、 财务报表附注 - 续

## 14. 无形资产

本集团

	<u>计算机软件</u> 人民币千元	<u>其他</u> 人民币千元	<u>合计</u> 人民币千元
<u>原值</u>			
年初数	133,646	30,138	163,784
本年增加额	269	-	269
本年在建工程转入	13,693	-	13,693
本年减少额	-	(26,443)	(26,443)
年末数	<u>147,608</u>	<u>3,695</u>	<u>151,303</u>
<u>累计摊销</u>			
年初数	106,307	1,423	107,730
本年计提额	19,609	(309)	19,300
年末数	<u>125,916</u>	<u>1,114</u>	<u>127,030</u>
<u>减值准备</u>			
年初数	-	-	-
本年增加额	-	-	-
年末数	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>净额</u>			
年初数	<u>27,339</u>	<u>28,715</u>	<u>56,054</u>
年末数	<u>21,692</u>	<u>2,581</u>	<u>24,273</u>
剩余摊销年限	1-3 年	6-14 年	

## 八、 财务报表附注 - 续

## 14. 无形资产 - 续

本行

	计算机软件 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
<u>原值</u>			
年初数	133,496	3,694	137,190
本年增加额	267	-	267
本年在建工程转入	13,693	-	13,693
年末数	147,456	3,694	151,150
<u>累计摊销</u>			
年初数	106,184	927	107,111
本年计提额	19,587	187	19,774
年末数	125,771	1,114	126,885
<u>减值准备</u>			
年初数	-	-	-
本年增加额	-	-	-
年末数	-	-	-
<u>净额</u>			
年初数	27,312	2,767	30,079
年末数	21,685	2,580	24,265
剩余摊销年限	1-3 年	6-14 年	

## 15. 商誉

本集团及本行

<u>被投资单位名称</u>	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年末减值准备</u> 人民币千元
保山信用社	19,832	-	-	19,832	-

本集团在年末对商誉进行减值测试时，对被投资单位的未来 5 年的现金流量进行预测，同时使用一个适当的反映当前市场货币时间价值和资产特定风险的折现率，计算出被投资单位预计未来现金流量现值，以确定可收回金额。本年度本集团未发现包含商誉的被投资单位可收回金额低于其账面价值，故认为无需计提减值准备(2015 年 12 月 31 日：无)。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 16. 递延所得税资产和递延所得税负债

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	可抵扣(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产(负债)	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
资产减值准备	2,931,972	1,954,980	732,993	488,745
可供出售金融资产公允价值变动	25,985	(398,120)	6,496	(99,530)
已计提尚未发放的职工薪酬	295,092	212,636	73,773	53,159
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	48,072	(46,956)	12,018	(11,739)
合计	<u>3,301,121</u>	<u>1,722,540</u>	<u>825,280</u>	<u>430,635</u>

本行

	可抵扣(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产(负债)	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
资产减值准备	2,893,660	1,954,980	723,415	488,745
可供出售金融资产公允价值变动	25,985	(398,120)	6,496	(99,530)
已计提尚未发放的职工薪酬	295,092	212,636	73,773	53,159
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	48,072	(46,956)	12,018	(11,739)
合计	<u>3,262,809</u>	<u>1,722,540</u>	<u>815,702</u>	<u>430,635</u>

本行各分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；本行及其子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 16. 递延所得税资产和递延所得税负债 - 续

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债 - 续

<u>本集团</u>	<u>本年变动数</u> 人民币千元	<u>上年变动数</u> 人民币千元
年初净额	430,635	417,359
其中：递延所得税资产	541,904	429,940
递延所得税负债	(111,269)	(12,581)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	288,619	105,877
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	106,026	(92,601)
年末净额	<u>825,280</u>	<u>430,635</u>
其中：递延所得税资产	825,280	541,904
递延所得税负债	-	(111,269)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
 <u>本行</u>	 <u>本年变动数</u> 人民币千元	 <u>上年变动数</u> 人民币千元
年初净额	430,635	417,359
其中：递延所得税资产	541,904	429,940
递延所得税负债	(111,269)	(12,581)
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	279,041	105,877
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	106,026	(92,601)
年末净额	<u>815,702</u>	<u>430,635</u>
其中：递延所得税资产	815,702	541,904
递延所得税负债	-	(111,269)
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

- (2) 根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 17. 其他资产

	(1)	本集团		本行	
		年末数	年初数	年末数	年初数
		人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
其他应收款净额		310,416	321,793	290,177	321,007
抵债资产		133,555	-	133,555	-
长期待摊费用		115,529	108,929	102,149	96,307
待摊费用		90,139	104,985	77,893	90,776
其他		7,347	1,450	7,335	1,430
合计		656,986	537,157	611,109	509,520

## (1) 其他应收款

按账龄列示如下：

账龄	本集团				本行			
	年末数		年初数		年末数		年初数	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
	人民币千元	(%)	人民币千元	(%)	人民币千元	(%)	人民币千元	(%)
1年以内	238,482	74.46	295,150	89.00	237,698	79.23	294,364	88.97
1-2年	48,922	15.28	4,736	1.43	29,467	9.82	4,736	1.43
2-3年	1,115	0.35	529	0.16	1,115	0.37	529	0.16
3年以上	31,732	9.91	31,217	9.41	31,732	10.58	31,217	9.44
合计	320,251	100.00	331,632	100.00	300,012	100.00	330,846	100.00
减：坏账准备	(9,835)		(9,839)		(9,835)		(9,839)	
净额	310,416		321,793		290,177		321,007	

截至2016年12月31日及2015年12月31日，账龄超过1年的其他应收款主要为暂垫款及不良投资应收款，本集团管理层经评估后认为该等应收款项已计提充分的坏账准备。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 17. 其他资产 - 续

## (1) 其他应收款 - 续

按性质列示如下：

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
暂垫款	134,908	196,226	134,349	195,463
不良投资应收款	6,826	6,826	6,826	6,826
不良资产处置垫款	3,331	3,332	3,331	3,332
垫付诉讼费	21,049	5,580	20,959	5,557
对禄丰村镇银行增资款	-	43,740	-	43,740
其他	154,137	75,928	134,547	75,928
其他应收款原值	320,251	331,632	300,012	330,846
减：坏账准备	(9,835)	(9,839)	(9,835)	(9,839)
净额	310,416	321,793	290,177	321,007

## 18. 资产减值准备

## 本集团

	年初数 人民币千元	本年计提/(转回) 人民币千元	本年转入/(转出) 人民币千元	本年核销 人民币千元	汇率影响 人民币千元	年末数 人民币千元
其他应收款 - 坏账准备	9,839	(4)	-	-	-	9,835
贷款损失准备	2,416,249	1,314,338	(68,068)	(422,385)	(45)	3,240,089
抵债资产跌价准备	184,019	43,000	-	-	-	227,019
应收款项类投资减值准备	94,807	180,000	-	-	-	274,807
合计	2,704,914	1,537,334	(68,068)	(422,385)	(45)	3,751,750

## 本行

	年初数 人民币千元	本年计提/(转回) 人民币千元	本年转入/(转出) 人民币千元	本年核销 人民币千元	汇率影响 人民币千元	年末数 人民币千元
其他应收款 - 坏账准备	9,839	(4)	-	-	-	9,835
贷款损失准备	2,393,272	1,276,539	(68,068)	(422,385)	-	3,179,358
抵债资产跌价准备	184,019	43,000	-	-	-	227,019
应收款项类投资减值准备	94,807	180,000	-	-	-	274,807
合计	2,681,937	1,499,535	(68,068)	(422,385)	-	3,691,019

## 八、 财务报表附注 - 续

## 19. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
同业存放款项：				
境内同业存放款项	11,986,731	12,675,328	12,381,801	12,957,113
境外同业存放款项	12,907	9,388	20,984	73,922
其他金融机构存放款项：				
境内其他金融机构存放款项	1,131,768	1,941,730	1,127,537	1,941,730
合计	13,131,406	14,626,446	13,530,322	14,972,765

## 20. 拆入资金

	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
境内同业拆入	3,192,687	943,898	3,144,453	943,898

## 21. 卖出回购金融资产款

本集团及本行

	年末数	年初数
	人民币千元	人民币千元
债券	15,391,294	1,367,200
其中：政府债券	1,040,000	-
金融机构债券	14,151,294	1,367,200
公司债券	200,000	-
票据	2,682,738	2,050,531
合计	18,074,032	3,417,731

八、 财务报表附注 - 续

22. 吸收存款

本集团

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
活期存款		
公司	69,007,365	46,159,110
个人	10,436,508	8,472,497
小计	<u>79,443,873</u>	<u>54,631,607</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	31,380,231	24,442,340
个人	17,930,807	16,268,791
小计	<u>49,311,038</u>	<u>40,711,131</u>
存入保证金	4,061,393	8,906,761
其他	39,238	24,846
合计	<u><u>132,855,542</u></u>	<u><u>104,274,345</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
银行承兑汇票保证金	3,047,687	7,457,983
担保保证金	622,788	1,037,540
保函及信用证保证金	95,444	82,028
其他保证金	295,474	329,210
合计	<u><u>4,061,393</u></u>	<u><u>8,906,761</u></u>

## 八、 财务报表附注 - 续

## 22. 吸收存款 - 续

本行

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
活期存款		
公司	67,645,226	45,010,630
个人	10,233,935	8,268,575
小计	<u>77,879,161</u>	<u>53,279,205</u>
定期存款(含通知存款)		
公司	31,343,035	24,366,469
个人	17,273,686	15,922,466
小计	<u>48,616,721</u>	<u>40,288,935</u>
存入保证金	4,032,548	8,873,089
其他	39,238	24,846
合计	<u><u>130,567,668</u></u>	<u><u>102,466,075</u></u>

存入保证金按项目列示如下：

	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
银行承兑汇票保证金	3,047,687	7,457,983
担保保证金	596,012	1,009,720
保函及信用证保证金	95,444	82,028
其他保证金	293,405	323,358
合计	<u><u>4,032,548</u></u>	<u><u>8,873,089</u></u>

## 八、 财务报表附注 - 续

## 23. 应付职工薪酬

	本集团				本行			
	年初数 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末数 人民币千元
工资、奖金、津贴和补贴	211,977	785,118	(724,642)	272,453	208,140	767,889	(708,244)	267,785
职工福利费	-	60,876	(60,876)	-	-	59,901	(59,901)	-
社会保险费	195	34,648	(34,830)	13	195	33,870	(34,052)	13
-医疗保险费	179	31,545	(31,715)	9	179	30,848	(31,018)	9
-工伤保险费	9	615	(621)	3	9	552	(557)	4
-生育保险费	7	2,488	(2,494)	1	7	2,470	(2,477)	-
住房公积金	24	55,752	(55,154)	622	24	54,727	(54,129)	622
工会经费和职工教育经费	2,231	25,466	(25,342)	2,355	2,231	24,587	(24,515)	2,303
应付内部退养工资及福利	4,548	31,100	(8,341)	27,307	4,548	31,100	(8,341)	27,307
设定提存计划(注)	7,900	98,653	(98,364)	8,189	7,900	96,644	(96,355)	8,189
其他	-	8,067	(8,067)	-	-	7,540	(7,540)	-
合计	226,875	1,099,680	(1,015,616)	310,939	223,038	1,076,258	(993,077)	306,219

注：本行按国家规定为员工缴纳基本养老保险和失业保险等社会保险。根据社保部门规定，分别按缴费基数的一定比例向政府缴纳社保费用。此外，本行设有企业年金作为补充养老保险计划，该计划已报政府相关主管部门审批或备案。该企业年金基金由单位和参加人个人共同出资缴纳，单位缴费总额为上年度职工工资总额的5%，个人缴费与单位缴费比率为1:1。除上述费用外，本行不再承担进一步支付义务，相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团本年应分别向养老保险、失业保险、年金计划缴存费用人民币62,455千元、人民币3,771千元及人民币32,427千元(2015年：分别为人民币52,567千元、人民币3,816千元及人民币31,050千元)。于2016年12月31日，本集团尚有人民币57千元、人民币26千元及人民币8,106千元(2015年：分别为人民币6千元、人民币130千元及人民币7,764千元)的应缴存费用于本报告期间到期而未支付给养老保险、失业保险及年金计划。有关应缴存费用已于报告期后支付。

## 24. 应交税费

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
企业所得税	197,553	104,958	195,180	101,201
增值税	33,406	30	32,920	30
营业税	-	33,464	-	33,027
城市维护建设税	2,366	4,393	2,334	4,362
其他	29,811	41,201	29,589	40,849
合计	263,136	184,046	260,023	179,469

## 八、 财务报表附注 - 续

## 25. 应付利息

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
吸收存款	1,308,111	1,166,604	1,290,208	1,155,745
同业及其他金融机构存放款项	113,666	123,921	114,727	124,241
卖出回购金融资产款	20,737	1,321	20,737	1,321
拆入资金	4,824	1,153	4,286	1,153
向中央银行借款	298	550	298	550
发行债券	118,526	117,898	118,526	117,898
合计	1,566,162	1,411,447	1,548,782	1,400,908

## 26. 应付债券

## 本集团及本行

		年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
金融债券	(1)	6,995,123	6,991,906
商业银行同业存单	(2)	6,722,714	6,526,238
合计		13,717,837	13,518,144

(1) 下表列示了金融债券的具体信息：

债券简称	发行面值(千元)	付息方式	票面利率(%)	债券期限	起息日	到期日
14 富滇银行 01	2,000,000	付息式固定利率	5.10	3 年	2014-12-24	2017-12-24
15 富滇银行 01	2,000,000	付息式固定利率	5.30	3 年	2015-03-23	2018-03-23
15 富滇银行 02	1,500,000	付息式固定利率	4.10	3 年	2015-09-28	2018-09-28
15 富滇银行 03	1,500,000	付息式固定利率	4.40	5 年	2015-09-28	2020-09-28

(2) 本行于 2016 年末未偿付的同业存单 23 支，共计面值人民币 67.9 亿元，16 富滇银行 CD002、16 富滇银行 CD007 至 16 富滇银行 CD009、16 富滇银行 CD017 至 16 富滇银行 CD021、16 富滇银行 CD023、16 富滇银行 CD025 至 16 富滇银行 CD027、16 富滇银行 CD029 至 16 富滇银行 CD033、16 富滇银行 CD035 至 16 富滇银行 CD037、16 富滇银行 CD039、16 富滇银行 CD040，期限为 3 个月至 1 年，均为零息债、到期一次还本。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 27. 其他负债

	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
应付股利	52,389	35,119	52,389	35,119
久悬未取款	24,811	25,309	24,779	25,307
其他应付款 (1)	180,202	228,092	179,878	227,836
代理证券款	24,163	17,724	24,163	17,724
资金清算应付款	276,994	524,369	276,994	524,369
预提费用	20,141	10,742	20,023	10,660
递延收益	3,106	8,894	3,106	8,894
其他	20,414	7,139	20,406	7,139
合计	602,220	857,388	601,738	857,048

## (1)其他应付款

	本集团		本行	
	年末数	年初数	年末数	年初数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
代理业务负债	96,216	160,623	96,216	160,623
应付质保金	3,936	4,140	3,828	4,046
暂收款项	4,274	2,991	4,177	2,931
应付清算款	51,940	41,892	51,940	41,892
其他	23,836	18,446	23,717	18,344
合计	180,202	228,092	179,878	227,836

## 28. 股本

## 本集团及本行

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
股本	4,749,936	-	-	4,749,936

## 八、 财务报表附注 - 续

## 29. 资本公积

本集团及本行

## 2016 年度

	年初数 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末数 人民币千元
资本溢价：				
其中：原城市信用社合并产生的资本公积	123,349	-	-	123,349
吸收合并保山信用社股本溢价	6,587	-	-	6,587
投资者投入的资本	3,185,660	-	-	3,185,660
其他资本公积：				
其中：国家独享资本公积(注)	660,068	-	-	660,068
合计	3,975,664	-	-	3,975,664

## 2015 年度

	年初数 人民币千元	本年增加 人民币千元	本年减少 人民币千元	年末数 人民币千元
资本溢价：				
其中：原城市信用社合并产生的资本公积	123,349	-	-	123,349
吸收合并保山信用社股本溢价	6,587	-	-	6,587
投资者投入的资本	3,185,660	-	-	3,185,660
其他资本公积：				
其中：国家独享资本公积(注)	660,068	-	-	660,068
合计	3,975,664	-	-	3,975,664

注： 根据《关于财政支出金融改革和资本市场发展政策的意见》(云财金[2008]87号)中“鼓励和支持富滇银行实现股权多元化，以财政参股的方式，2008年至2013年，继续实施以原昆明市商业银行2005年实际上缴省级财政的税收为基数(企业所得税除外)，超基数部分列支返还富滇银行，用于扶持富滇银行改革和发展”的规定，在扣除2005年营业税基数人民币2,017万元的情况下，根据预计营业税超基数金额拨付银行补助资金专项用于支持其改革发展。2010年至2014年本行累计收到云南省财政厅营业税金返还款人民币658,868千元。另外，2011年本行收到在金融服务缺失乡镇新设金融网点建设费补助人民币1,200千元。截至2016年12月31日及2015年12月31日，国家独享资本公积余额均为人民币660,068千元。

八、 财务报表附注 - 续

30. 盈余公积

本集团

2016 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
法定盈余公积	715,234	110,142	-	825,376
任意盈余公积	748,870	305,342	-	1,054,212
合计	<u>1,464,104</u>	<u>415,484</u>	<u>-</u>	<u>1,879,588</u>

2015 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
法定盈余公积	561,917	153,317	-	715,234
任意盈余公积	420,926	327,944	-	748,870
合计	<u>982,843</u>	<u>481,261</u>	<u>-</u>	<u>1,464,104</u>

本行

2016 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
法定盈余公积	711,116	109,898	-	821,014
任意盈余公积	746,289	304,048	-	1,050,337
合计	<u>1,457,405</u>	<u>413,946</u>	<u>-</u>	<u>1,871,351</u>

2015 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
法定盈余公积	559,091	152,025	-	711,116
任意盈余公积	419,387	326,902	-	746,289
合计	<u>978,478</u>	<u>478,927</u>	<u>-</u>	<u>1,457,405</u>

## 八、 财务报表附注 - 续

## 30. 盈余公积 - 续

注：本行以 2016 年度净利润人民币 1,098,988 千元为基数，按照净利润的 10%提取法定公积金人民币 109,898 千元。于 2016 年 12 月 31 日，提取的法定盈余公积已计入盈余公积。

## 31. 一般风险准备

本集团

## 2016 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
一般风险准备	<u>1,884,787</u>	<u>439,034</u>	<u>-</u>	<u>2,323,821</u>

## 2015 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
一般风险准备	<u>1,509,787</u>	<u>375,000</u>	<u>-</u>	<u>1,884,787</u>

本行

## 2016 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
一般风险准备	<u>1,879,550</u>	<u>437,989</u>	<u>-</u>	<u>2,317,539</u>

## 2015 年度

	<u>年初数</u> 人民币千元	<u>本年增加</u> 人民币千元	<u>本年减少</u> 人民币千元	<u>年末数</u> 人民币千元
一般风险准备	<u>1,505,979</u>	<u>373,571</u>	<u>-</u>	<u>1,879,550</u>

## 八、 财务报表附注 - 续

## 31. 一般风险准备 - 续

注：按财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，自2012年7月1日起金融企业应根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当期利润分配，并在股东权益内单独列示。一般准备余额原则上不应低于风险资产年末余额的1.5%；难以一次性达到1.5%的，需要在5年内提足。本行于2016年末根据承担风险和损失的资产余额的1.5%采取差额计提方式，计提一般风险准备人民币437,989千元。

## 32. 未分配利润

本集团

	2016年 人民币千元	2015年 人民币千元
年初未分配利润	1,483,922	1,529,841
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,096,465	1,522,832
减：提取法定盈余公积	110,142	153,317
可供股东分配的利润	2,470,245	2,899,356
减：提取任意盈余公积	305,342	327,944
提取一般风险准备	439,034	375,000
应付普通股股利	427,494	712,490
年末未分配利润	<u>1,298,375</u>	<u>1,483,922</u>

本行

	2016年 人民币千元	2015年 人民币千元
年初未分配利润	1,470,685	1,515,431
加：本年净利润	1,098,988	1,520,242
减：提取法定盈余公积	109,898	152,025
可供股东分配的利润	2,459,775	2,883,648
减：提取任意盈余公积	304,048	326,902
提取一般风险准备	437,989	373,571
应付普通股股利	427,494	712,490
年末未分配利润	<u>1,290,244</u>	<u>1,470,685</u>

八、 财务报表附注 - 续

32. 未分配利润 - 续

(1) 2017年4月21日，董事会审议通过并提请股东大会批准的本行2016年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2016 年度净利润人民币 1,098,988 千元为基数，按照净利润的 10%提取法定公积金人民币 109,898 千元。于 2016 年 12 月 31 日，提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 以本行 2016 年度净利润人民币 1,098,988 千元为基数，按照净利润的 25%提取任意盈余公积金人民币 274,747 千元。
- (iii) 按财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，自 2012 年 7 月 1 日起金融企业应根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当期利润分配，并在股东权益内单独列示。一般准备余额原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5%；难以一次性达到 1.5%的，需要在 5 年内提足。本行于 2016 年末根据承担风险和损失的资产余额的 1.5%采取差额计提方式，计提一般风险准备人民币 437,989 千元。
- (iv) 以 2016 年末本行总股份数 4,749,936 千股为基数，向全体股东每股派发现金红利人民币 0.06 元(含税)，共计派发股利人民币 284,996 千元。

上述利润分配方案尚待本行股东大会批准，批准前提取任意盈余公积金和股利分配方案未进行账务处理。

(2) 2016年3月31日，本行董事会审议通过并于2016年4月21日经股东大会批准的本行2015年度利润分配方案如下：

- (i) 以本行 2015 年度净利润人民币 1,520,242 千元为基数，按照净利润的 10%提取法定公积金人民币 152,025 千元。于 2015 年 12 月 31 日，提取的法定盈余公积已计入盈余公积。
- (ii) 以本行 2015 年度净利润人民币 1,520,242 千元为基数，按照净利润的 20%提取任意盈余公积金人民币 304,048 千元。
- (iii) 按财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，自 2012 年 7 月 1 日起金融企业应根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当期利润分配，并在股东权益内单独列示。一般准备余额原则上不应低于风险资产年末余额的 1.5%；难以一次性达到 1.5%的，需要在 5 年内提足。本行于 2015 年末根据承担风险和损失的资产余额的 1.5%采取差额计提方式，计提一般风险准备人民币 373,571 千元。
- (iv) 以 2015 年末本行总股份数 4,749,936 千股为基数，向全体股东每股派发现金红利人民币 0.09 元(含税)，共计派发股利人民币 427,494 千元。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 33. 少数股东权益

本集团

本集团子公司少数股东权益如下：

	2016年 人民币千元	2015年 人民币千元
昭通昭阳富滇村镇银行股份有限公司	91,636	96,647
老中银行股份有限公司	127,221	117,060
合计	<u>218,857</u>	<u>213,707</u>

## 34. 利息净收入

	<u>本集团</u>		<u>本行</u>	
	<u>本年累计数</u> 人民币千元	<u>上年累计数</u> 人民币千元	<u>本年累计数</u> 人民币千元	<u>上年累计数</u> 人民币千元
利息收入				
存放中央银行款项	283,115	273,195	280,217	271,069
存放同业及其他金融机构款项	19,739	52,671	14,287	47,435
拆出资金	2,906	999	2,906	1,332
买入返售金融资产	160,742	351,184	160,742	351,184
发放贷款和垫款	4,678,925	4,777,671	4,588,782	4,697,014
其中：对公贷款和垫款	2,894,938	2,940,522	2,839,775	2,892,347
个人贷款和垫款	1,331,794	1,429,071	1,296,814	1,396,589
票据贴现	452,193	408,078	452,193	408,078
债券及其他投资利息收入	2,335,644	1,950,995	2,335,644	1,950,995
其他	1,404	1,263	1,404	1,039
利息收入小计	<u>7,482,475</u>	<u>7,407,978</u>	<u>7,383,982</u>	<u>7,320,068</u>
利息支出				
向中央银行借款	(10,590)	(36,350)	(10,590)	(36,350)
同业及其他金融机构存放款项	(555,119)	(618,747)	(568,141)	(628,387)
拆入资金	(18,624)	(79,451)	(17,218)	(79,463)
卖出回购金融资产款	(231,794)	(255,749)	(231,794)	(255,749)
吸收存款	(1,961,963)	(2,162,635)	(1,937,692)	(2,142,553)
应付债券	(511,648)	(323,491)	(511,648)	(323,491)
利息支出小计	<u>(3,289,738)</u>	<u>(3,476,423)</u>	<u>(3,277,083)</u>	<u>(3,465,993)</u>
利息净收入	<u>4,192,737</u>	<u>3,931,555</u>	<u>4,106,899</u>	<u>3,854,075</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>68,698</u>	<u>49,170</u>	<u>68,698</u>	<u>49,170</u>

## 八、 财务报表附注 - 续

## 35. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
手续费及佣金收入				
顾问和咨询费收入	172,782	162,565	172,782	162,565
银行卡手续费收入	25,586	22,665	25,580	22,661
代理业务手续费收入	44,826	30,091	44,826	30,042
结算手续费收入	10,010	11,657	9,393	11,370
委托业务手续费收入	177,478	97,082	177,478	97,082
其他手续费收入	101,028	39,076	100,411	38,363
小计	531,710	363,136	530,470	362,083
手续费及佣金支出				
结算手续费支出	(11,058)	(8,617)	(10,932)	(8,538)
代理业务手续费支出	(2,699)	(3,980)	(2,714)	(3,980)
其他手续费支出	(14,374)	(7,824)	(14,293)	(7,593)
小计	(28,131)	(20,421)	(27,939)	(20,111)
手续费及佣金净收入	503,579	342,715	502,531	341,972

## 36. 投资收益

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	7,650	11,982
权益法核算的长期股权投资收益	16,358	26,875	16,358	26,875
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产的投资收益	1,305	5,535	1,305	5,535
可供出售金融资产取得的投资收益	90,297	30,499	90,297	30,499
转贴现取得的投资收益	32,266	19,290	32,266	19,290
合计	140,226	82,199	147,876	94,181

## 37. 公允价值变动损益

## 本集团及本行

	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
交易性金融资产	(95,025)	24,346

## 八、 财务报表附注 - 续

## 38. 税金及附加

	本集团		本行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
营业税	88,539	274,712	87,502	272,893
城市维护建设税	17,745	18,853	17,580	18,725
其他附加	20,075	8,261	19,843	8,207
合计	126,359	301,826	124,925	299,825

## 39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
员工薪酬	1,099,680	950,637	1,076,258	928,059
业务费用	396,304	363,357	387,204	354,599
固定资产折旧	103,840	107,030	101,172	104,684
租赁费	138,864	129,734	135,085	126,570
长期待摊费用摊销	36,207	34,675	33,540	32,419
无形资产摊销	19,300	22,834	19,774	22,292
其他税费	14,548	26,429	14,434	26,327
合计	1,808,743	1,634,696	1,767,467	1,594,950

## 40. 资产减值损失

	本集团		本行	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
坏账准备 - 其他应收款	(4)	(5)	(4)	(5)
贷款准备 - 发放贷款和垫款	1,314,338	579,784	1,276,539	575,511
抵债资产跌价准备	43,000	(44,710)	43,000	(44,710)
应收款项类投资减值准备	180,000	16,200	180,000	16,200
合计	1,537,334	551,269	1,499,535	546,996

## 八、 财务报表附注 - 续

## 41. 营业外收入

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
政府补助	7,523	19,268	7,353	15,210
不动户转入	6,924	10,319	6,924	10,319
其他	6,299	2,072	5,996	2,071
合计	20,746	31,659	20,273	27,600

本行本年度收到政府补助情况主要如下：

- (1) 根据大财外[2015]77号文，大理白族自治州财政局奖励本行大理分行涉农贷款增量奖励资金人民币 3,476.9 千元。
- (2) 根据德财金[2015]64号文，德宏傣族景颇族自治州财政局奖励本行瑞丽分行涉农贷款增量奖励资金人民币 1,293.1 千元。
- (3) 根据昌财外[2016]10号文，昌宁县财政局奖励本行保山分行昌宁支行涉农贷款增量奖励资金人民币 1,154.4 千元。

本年度本集团的政府补助均与收益相关。

## 42. 营业外支出

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
捐赠支出	8,832	6,990	8,831	6,990
补缴税款及滞纳金支出	2,303	1,503	2,303	1,500
罚款支出	1,940	339	1,940	289
固定资产处置损失	780	683	780	683
其他	1,753	5,575	1,696	5,499
合计	15,608	15,090	15,550	14,961

## 八、 财务报表附注 - 续

## 43. 所得税费用

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
当期所得税费用	485,968	509,617	477,678	499,824
递延所得税费用	(288,619)	(105,877)	(279,041)	(105,877)
合计	197,349	403,740	198,637	393,947

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
利润总额	1,298,740	1,940,575	1,297,625	1,914,189
按当期法定税率计算的所得税	324,685	485,144	324,406	478,547
加：不可作纳税抵扣的支出税负	4,618	4,484	4,559	3,995
加：上年应纳所得税调整	3,402	3,054	3,375	57
减：非纳税项目收益的税负	135,286	88,670	133,703	88,652
减：其他	70	272	-	-
合计	197,349	403,740	198,637	393,947

## 44. 其他综合收益

## 本集团

	年初数 人民币千元	本年发生额				年末数 人民币千元
		本年所得 税前发生额 人民币千元	前期计入 其他综合收益 当期转入损益 人民币千元	所得税费用 人民币千元	税后归属于 母公司所有者 人民币千元	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：可供出售金融资产						
公允价值变动损益	298,591	(335,058)	(89,047)	106,026	(318,079)	(19,488)
外币报表折算差额	4,402	7,883	-	-	7,883	12,285
合计	302,993	(327,175)	(89,047)	106,026	(310,196)	(7,203)

## 本行

	年初数 人民币千元	本年发生额				年末数 人民币千元
		本年所得 税前发生额 人民币千元	前期计入 其他综合收益 当期转入损益 人民币千元	所得税费用 人民币千元	税后归属于 母公司所有者 人民币千元	
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：可供出售金融资产						
公允价值变动损益	298,591	(335,058)	(89,047)	106,026	(318,079)	(19,488)

## 八、 财务报表附注 - 续

## 45. 现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元	本年累计数 人民币千元	上年累计数 人民币千元
将净利润调节为经营活动的现金流量：				
净利润	1,101,391	1,536,835	1,098,988	1,520,242
加：资产减值损失	1,537,334	551,269	1,499,535	546,996
固定资产折旧	103,840	107,030	101,172	104,684
无形资产摊销	19,300	22,834	19,774	22,292
长期待摊费用摊销	36,207	34,675	33,540	32,419
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	455	1,166	459	1,166
发行债券利息支出	511,648	323,491	511,648	323,491
投资收益	(138,921)	(76,664)	(146,571)	(88,646)
债券及其他投资利息收入	(2,247,703)	(1,779,894)	(2,247,703)	(1,779,894)
已减值金融资产的利息收入	(68,698)	(49,170)	(68,698)	(49,170)
公允价值变动收益	95,025	(24,346)	95,025	(24,346)
递延所得税资产增加	(288,619)	(105,877)	(279,041)	(105,877)
经营性应收项目的增加	(13,167,951)	(10,084,101)	(12,864,280)	(9,886,911)
经营性应付项目的增加/(减少)	43,836,561	(3,416,363)	43,355,035	(3,526,701)
经营活动产生的现金流量净额	31,329,869	(12,959,115)	31,108,883	(12,910,255)
现金及现金等价物净变动情况：				
现金及现金等价物的年末余额	21,609,515	7,142,894	20,678,759	6,439,917
减：现金及现金等价物的年初余额	7,142,894	25,501,427	6,439,917	24,818,477
现金及现金等价物的净增加/(减少)额	14,466,621	(18,358,533)	14,238,842	(18,378,560)

## (2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
库存现金	935,289	783,219	909,509	755,559
可用于随时支付的存放中央银行款项	6,579,795	3,229,619	5,867,679	2,859,809
原到期日在三个月以内的存放同业款项	3,622,391	1,417,304	3,429,531	1,111,797
原到期日在三个月以内的拆出资金	-	300,000	-	300,000
原到期日在三个月以内的 买入返售金融资产	10,472,040	1,412,752	10,472,040	1,412,752
合计	21,609,515	7,142,894	20,678,759	6,439,917

八、 财务报表附注 - 续

46. 担保物

(1)用于卖出回购业务的担保物

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

本集团及本行

<u>项目</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
债券	15,369,801	1,447,022
票据	2,652,694	2,042,131
合计	<u>18,022,495</u>	<u>3,489,153</u>

(2)买断式逆回购业务取得的担保物

于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行进行买断式逆回购交易时收到的，在担保物所有人没有违约时就可以出售或再用于担保的担保物公允价值为人民币 10,425,609 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 3,325,461 千元)，本集团有义务在约定的返售日返还担保物。于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行将人民币 5,093,786 千元担保物在与其他金融机构签订卖出回购交易协议时用作资产出质抵押(2015 年 12 月 31 日：人民币 417,251 千元)。

(3)协议存款的担保物

本集团部分资产被用作协议存款的质押物。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行吸收的国库存款的账面价值为人民币 3,100,000 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 2,200,000 千元)，对应质押债券账面价值为人民币 3,560,275 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 2,529,902 千元)。

47. 金融资产的转移

(1)资产支持证券

本行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

2015 年度本行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值合计为人民币 2,214,000 千元。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团及本行持有的前述证券化交易所形成的资产支持证券的账面价值为人民币 14,574 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 59,346 千元)。

## 八、 财务报表附注 - 续

## 47. 金融资产的转移 - 续

## (1)资产支持证券 - 续

在上述金融资产转让过程中，由于发行对价与被转让金融资产的账面价值相同，本行在该等金融资产转让过程中未确认收益或损失，后续本行作为贷款服务机构将收取一定服务费。本行虽然作为发起机构设立了特殊目的信托，但仅分别持有各档资产支持证券发行规模的5%，即持有规模占总发行规模的5%，因此不具有获取特殊目的信托大部分利益的权利，同时也并未承担特殊目的信托的大部分风险，因而不对上述特殊目的信托进行合并，即特殊目的信托不作为本集团的组成部分。

本行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的部分信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本行未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

## (2)卖出回购协议

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

2016年12月31日及2015年12月31日，本集团与交易对手进行了债券及票据卖出回购交易。出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注八、21)。

于卖出回购交易中，本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团及本行

项目	年末数		年初数	
	人民币千元		人民币千元	
	债券	票据	债券	票据
资产账面价值	15,369,801	2,652,694	1,447,022	2,042,131
相关负债的账面价值	15,391,294	2,682,738	1,367,200	2,050,531

## 九、 分部报告

本集团高级管理层按照所属分行及子公司所处的不同经济地区评价本集团的经营情况，各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。本集团管理层通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部报告按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计量。

本集团地域分部包括总行(包含总行本部及总行经营性机构)、昆明地区、非昆明地区及云南省外地区共计四个分部，其中总行与昆明地区的分行合并列示。

## 年末数

## 本集团

项目	总行及昆明地区 人民币千元	非昆明地区 人民币千元	云南省外地区 人民币千元	分部间抵销 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	24,186,171	1,624,772	559,403	-	26,370,346
存放同业及其他金融机构款项	3,483,650	52,476	246,441	-	3,782,567
拆出资金	200,000	-	-	-	200,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,666,109	-	-	-	3,666,109
买入返售金融资产	10,472,040	-	-	-	10,472,040
应收利息	982,781	206,350	41,001	-	1,230,132
发放贷款和垫款	47,041,866	35,098,684	4,083,391	-	86,223,941
可供出售金融资产	13,588,477	-	-	-	13,588,477
持有至到期投资	17,812,625	-	-	-	17,812,625
应收款项类投资	30,533,420	-	-	-	30,533,420
长期股权投资	213,085	-	-	-	213,085
固定资产	862,534	3,001	6,287	-	871,822
在建工程	1,925,786	-	36,278	-	1,962,064
无形资产	24,265	8	-	-	24,273
商誉	19,832	-	-	-	19,832
递延所得税资产	815,702	9,578	-	-	825,280
其他资产	120,835,974	14,215,311	2,120,381	(136,514,680)	656,986
<b>资产合计</b>	<b>276,664,317</b>	<b>51,210,180</b>	<b>7,093,182</b>	<b>(136,514,680)</b>	<b>198,452,999</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	13,112,849	474	18,083	-	13,131,406
拆入资金	3,144,453	-	48,234	-	3,192,687
卖出回购金融资产款	18,074,032	-	-	-	18,074,032
吸收存款	81,087,506	45,213,678	6,554,358	-	132,855,542
应付职工薪酬	301,766	5,314	3,859	-	310,939
应交税费	234,841	15,944	12,351	-	263,136
应付利息	995,829	514,290	56,043	-	1,566,162
应付债券	13,717,837	-	-	-	13,717,837
其他负债	138,125,788	311,937	(1,320,825)	(136,514,680)	602,220
<b>负债合计</b>	<b>269,094,901</b>	<b>46,061,637</b>	<b>5,372,103</b>	<b>(136,514,680)</b>	<b>184,013,961</b>

# 富滇银行股份有限公司

## 九、 分部报告 - 续

### 年末数 - 续

### 本集团 - 续

项目	总行及昆明地区 人民币千元	非昆明地区 人民币千元	云南省外地区 人民币千元	分部间抵销 人民币千元	合计 人民币千元
补充信息：					
折旧和摊销费用	154,486	2,482	2,379	-	159,347
采用权益法核算的长期股权投资					
确认的投资收益	16,358	-	-	-	16,358
采用权益法核算的长期股权投资	213,085	-	-	-	213,085
资本性支出	974,147	2,162	2,293	-	978,602
其中：在建工程支出	905,848	-	1,677	-	907,525
购置固定资产支出	68,032	2,160	616	-	70,808
购置无形资产支出	267	2	-	-	269

### 本年累计数

### 本集团

项目	总行及昆明地区 人民币千元	非昆明地区 人民币千元	云南省外地区 人民币千元	分部间抵销 人民币千元	合计 人民币千元
营业收入	2,891,892	1,455,716	418,430	-	4,766,038
利息净收入	2,610,694	1,370,747	211,296	-	4,192,737
其中：外部利息净收入	2,628,490	1,389,655	174,592	-	4,192,737
分部间利息净收入	(17,796)	(18,908)	36,704	-	-
利息收入合计	6,298,230	2,091,578	360,061	(1,267,394)	7,482,475
其中：外部利息收入	5,242,366	1,925,660	314,449	-	7,482,475
分部间利息收入	1,055,864	165,918	45,612	(1,267,394)	-
利息支出合计	(3,687,536)	(720,831)	(148,765)	1,267,394	(3,289,738)
其中：外部利息支出	(2,613,876)	(536,005)	(139,857)	-	(3,289,738)
分部间利息支出	(1,073,660)	(184,826)	(8,908)	1,267,394	-
手续费及佣金净收入	479,992	8,051	15,536	-	503,579
投资收益	147,876	(7,650)	-	-	140,226
公允价值变动收益	(95,025)	-	-	-	(95,025)
汇兑损益	(263,583)	83,679	191,598	-	11,694
其他业务收入	11,938	889	-	-	12,827
营业支出	(2,958,712)	(343,800)	(169,924)	-	(3,472,436)
税金及附加	(84,363)	(35,469)	(6,527)	-	(126,359)
业务及管理费	(1,552,841)	(177,360)	(78,542)	-	(1,808,743)
资产减值损失	(1,321,508)	(130,971)	(84,855)	-	(1,537,334)
营业利润	(66,820)	1,111,916	248,506	-	1,293,602
营业外收入	13,407	7,080	259	-	20,746
营业外支出	(13,619)	(1,317)	(672)	-	(15,608)
利润总额	(67,032)	1,117,679	248,093	-	1,298,740

## 九、 分部报告 - 续

## 年初数

## 本集团

项目	总行及昆明地区 人民币千元	非昆明地区 人民币千元	云南省外地区 人民币千元	分部间抵销 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	17,964,119	1,041,981	552,989	-	19,559,089
存放同业及其他金融机构款项	1,306,451	118,430	340,758	-	1,765,639
拆出资金	300,000	-	-	-	300,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,532,733	-	-	-	2,532,733
买入返售金融资产	3,675,175	-	-	-	3,675,175
应收利息	850,554	104,611	17,345	-	972,510
发放贷款和垫款	43,597,999	28,389,571	4,845,382	-	76,832,952
可供出售金融资产	13,611,933	-	-	-	13,611,933
持有至到期投资	17,129,703	-	-	-	17,129,703
应收款项类投资	14,462,245	-	-	-	14,462,245
长期股权投资	175,682	-	-	-	175,682
固定资产	701,766	2,520	6,784	-	711,070
在建工程	1,228,422	840	33,762	-	1,263,024
无形资产	30,079	25,975	-	-	56,054
商誉	19,832	-	-	-	19,832
递延所得税资产	430,635	-	-	-	430,635
其他资产	99,637,305	7,714,008	4,152,571	(110,966,727)	537,157
<b>资产合计</b>	<b>217,654,633</b>	<b>37,397,936</b>	<b>9,949,591</b>	<b>(110,966,727)</b>	<b>154,035,433</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	500,000	-	-	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	14,123,645	501,875	926	-	14,626,446
拆入资金	943,898	-	-	-	943,898
卖出回购金融资产款	3,417,731	-	-	-	3,417,731
吸收存款	63,462,090	30,931,193	9,881,062	-	104,274,345
应付职工薪酬	217,874	6,355	2,646	-	226,875
应交税费	145,339	29,792	8,915	-	184,046
应付利息	937,528	390,687	83,232	-	1,411,447
应付债券	13,518,144	-	-	-	13,518,144
其他负债	109,855,960	5,813,253	(3,845,098)	(110,966,727)	857,388
<b>负债合计</b>	<b>207,122,209</b>	<b>37,673,155</b>	<b>6,131,683</b>	<b>(110,966,727)</b>	<b>139,960,320</b>
<b>补充信息:</b>					
折旧和摊销费用	159,395	2,920	2,224	-	164,539
采用权益法核算的长期股权投资 确认的投资收益	26,875	-	-	-	26,875
采用权益法核算的长期股权投资 资本性支出	1,053,222	27,791	33,806	-	1,114,819
其中: 在建工程支出	993,066	840	33,761	-	1,027,667
购置固定资产支出	59,365	507	45	-	59,917
购置无形资产支出	791	26,444	-	-	27,235

## 九、 分部报告 - 续

## 上年累计数

## 本集团

项目	总行及昆明地区 人民币千元	非昆明地区 人民币千元	云南省外地区 人民币千元	分部间抵销 人民币千元	合计 人民币千元
营业收入	2,942,360	1,199,681	269,971	-	4,412,012
利息净收入	2,548,915	1,193,405	189,235	-	3,931,555
其中：外部利息净收入	2,587,396	1,289,610	54,549	-	3,931,555
分部间利息净收入	(38,481)	(96,205)	134,686	-	-
利息收入合计	6,252,178	1,957,320	440,860	(1,242,380)	7,407,978
其中：外部利息收入	5,264,669	1,837,135	306,174	-	7,407,978
分部间利息收入	987,509	120,185	134,686	(1,242,380)	-
利息支出合计	(3,703,263)	(763,915)	(251,625)	1,242,380	(3,476,423)
其中：外部利息支出	(2,677,273)	(547,525)	(251,625)	-	(3,476,423)
分部间利息支出	(1,025,990)	(216,390)	-	1,242,380	-
手续费及佣金净收入	314,218	11,922	16,575	-	342,715
投资收益	94,181	(11,982)	-	-	82,199
公允价值变动收益	24,346	-	-	-	24,346
汇兑损益	(53,561)	5,716	64,161	-	16,316
其他业务收入	14,261	620	-	-	14,881
营业支出	(2,080,882)	(311,131)	(95,993)	-	(2,488,006)
税金及附加	(192,318)	(93,156)	(16,352)	-	(301,826)
业务及管理费	(1,396,436)	(166,191)	(72,069)	-	(1,634,696)
资产减值损失	(491,913)	(51,784)	(7,572)	-	(551,269)
其他业务成本	(215)	-	-	-	(215)
营业利润	861,478	888,550	173,978	-	1,924,006
营业外收入	15,595	15,459	605	-	31,659
营业外支出	(13,396)	(1,089)	(605)	-	(15,090)
利润总额	863,677	902,920	173,978	-	1,940,575

## 十、 或有事项、承诺及主要表外项目

## 1. 信用承诺

## 本集团及本行

	年末数 合同金额 人民币千元	年初数 合同金额 人民币千元
贷款承诺	8,669,994	5,662,420
其中：原到期日在 1 年以内	1,255,502	1,058,956
开出保函	1,442,596	1,360,098
开出信用证	107,591	116,022
银行承兑汇票	10,261,636	14,258,320
合计	20,481,817	21,396,860

## 十、或有事项、承诺及主要表外项目 - 续

## 2. 经营租赁承诺

本集团及本行作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

	年末数 <u>合同金额</u> 人民币千元	年初数 <u>合同金额</u> 人民币千元
1 年以内	125,580	105,835
1 至 5 年	314,903	318,296
5 年以上	161,568	171,033
合计	<u>602,051</u>	<u>595,164</u>

## 3. 资本性承诺

以下为本集团及本行于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	年末数 <u>合同金额</u> 人民币千元	年初数 <u>合同金额</u> 人民币千元
1 年以内	179,144	131,924
1 至 5 年	168,857	119,478
合计	<u>348,001</u>	<u>251,402</u>

以上资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。本集团管理层相信未来的营利能力可以满足以上承诺要求。

## 十、或有事项、承诺及主要表外项目 - 续

## 4. 诉讼事项及其他或有事项

于 2016 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于 2016 年 12 月 31 日，根据法庭判决或法律顾问的意见，本集团管理层认为无需计提诉讼损失准备(2015 年 12 月 31 日：无)。经与专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼事项的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 5. 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为代理人承销部分凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本行有义务按照凭证式国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息履行兑付责任。

于 2016 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币 3,112,766 千元(2015 年 12 月 31 日：人民币 3,044,859 千元)，上述国债的原始期限为一至五年不等。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，而在该凭证式国债到期时一次性兑付本金和利息。

## 十一、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团投资或发起的该类结构化主体主要包括由独立第三方机构发起的资金信托计划及资产管理计划和非保本理财产品，并主要通过向资金信托计划及资产管理计划进行投资获取利息收入或向非保本理财产品的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。

下表列示了本集团发起的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息：

## 本集团及本行

	年末数			主要收益类型
	发起规模 人民币千元	账面价值 人民币千元	最大风险敞口 人民币千元	
理财产品	11,151,230	3,919,215	3,919,215	手续费收入、 利息收入
资产支持证券	2,214,000	76,177	76,177	手续费收入、 利息收入
资金信托计划	-	3,822,734	3,822,734	利息收入
资产管理计划	-	22,688,491	22,688,491	利息收入
合计	13,365,230	30,506,617	30,506,617	

## 十一、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

## 本集团及本行

	年初数			主要收益类型
	发起规模 人民币千元	账面价值 人民币千元	最大风险敞口 人民币千元	
理财产品	5,048,170	-	-	手续费收入
资产支持证券	2,214,000	163,188	163,188	手续费收入、 利息收入
资金信托计划	-	1,254,456	1,254,456	利息收入
资产管理计划	-	13,183,837	13,183,837	利息收入
合计	7,262,170	14,601,481	14,601,481	

于2016年12月31日，本集团在可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资中核算的资产支持证券的账面价值分别为人民币61,603千元、人民币0千元和人民币14,574千元(2015年12月31日：人民币80,332千元、人民币66,006千元和人民币16,850千元)；于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团持有的理财产品、资金信托计划和资产管理计划均在应收款项类投资中核算。

## 十二、委托业务

## 本集团及本行

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
委托存贷款	21,812,200	28,494,930
理财	11,151,230	5,048,170

委托存贷款是指存款者向本集团指定特定的第三方为贷款对象，贷款相关的信用风险由指定借款人的存款者承担。

委托理财是指本集团接受客户委托负责经营管理客户资产的业务。委托理财的投资风险由委托人承担。

## 十三、关联方关系及交易

## (一) 关联方关系

## 本集团

不存在控制关系的关联方

十三、关联方关系及交易 - 续

(一) 关联方关系 - 续

1. 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东

<u>关联方名称</u>	<u>本年数及上年数</u>	
	<u>股份</u> 千股	<u>持股比例</u> (%)
云南省投资控股集团有限公司	900,000	18.95
中国大唐集团财务有限公司	900,000	18.95
冠城大通股份有限公司	500,000	10.53
昆明市财政局	431,327	9.08
昆明产业开发投资有限责任公司	275,692	5.80
合计	<u>3,007,019</u>	<u>63.31</u>

2. 联营企业

联营企业的基本情况及相关信息参见附注八、11。

3. 其他关联方

其他关联方包括关键管理人员以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。于 2016 年 12 月 31 日，因本集团关键管理人员对本集团以外的其他企业实施控制而与本集团构成关联方关系的有 1 家单位。

(二) 关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的合同约定进行处理，并视交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 利息收入

<u>关联方</u>	<u>本年累计数</u> 人民币千元	<u>上年累计数</u> 人民币千元
其他关联方	<u>320</u>	<u>51</u>

## 十三、关联方关系及交易 - 续

## (二) 关联方交易 - 续

## 2. 利息支出

<u>关联方</u>	<u>本年累计数</u> 人民币千元	<u>上年累计数</u> 人民币千元
联营企业	16,412	7
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	70,375	274,573
其他关联方	599	656
合计	<u>87,386</u>	<u>275,236</u>

## 3. 关键管理人员薪酬

本集团管理人员税前报酬包括基本年薪、绩效年薪和其他福利。本集团于 2016 年度支付给关键管理人员的税前报酬为人民币 9,242 千元(2015 年度：人民币 25,676 千元)。

## (三) 关联交易未结算金额

## 1. 发放贷款和垫款

<u>关联方</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
其他关联方	<u>10,350</u>	<u>-</u>

## 2. 应收利息

<u>关联方</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
其他关联方	<u>15</u>	<u>-</u>

## 3. 吸收存款

<u>关联方</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	10,933,758	6,326,417
其他关联方	<u>287,188</u>	<u>128,041</u>
合计	<u>11,220,946</u>	<u>6,454,458</u>

## 十三、关联方关系及交易 - 续

## (三) 关联交易未结算金额 - 续

## 4. 应付利息

<u>关联方</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
联营企业	2,574	7
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东	503,670	189,821
其他关联方	115	18
合计	<u>506,359</u>	<u>189,846</u>

## 5. 同业及其他金融机构存放款项

<u>关联方</u>	<u>年末数</u> 人民币千元	<u>年初数</u> 人民币千元
联营企业	<u>1,224,915</u>	<u>578,075</u>

## 十四、风险管理

## 1. 风险管理概述

风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理架构

风险管理是商业银行生存和发展的基本保障，本集团将风险管理视为核心竞争力之一，制定了业务运营与风险管理并重的发展战略，建立了以风险资产管理为核心的事前、事中、事后风险控制系统，健全了各项业务的风险管理制度和操作规程，完善了风险责任追究与处罚机制，将各类业务、各种客户承担的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险纳入全面风险管理范畴，进一步明确了董事会、监事会、高级管理层、操作执行层在风险管理上的具体职责，形成了明确、清晰、有效的全面风险管理体系。

## 十四、风险管理 - 续

### 1. 风险管理概述 - 续

#### 风险管理架构 - 续

目前，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会，负责拟定本集团的风险管理政策和指导原则，评估风险政策的有效性，研究本集团经营活动及风险状况，监督高级管理层对经营风险采取必要的识别、计量、监测和控制措施。在经营管理层面，由风险管理总部和信用审批委员会办公室负责规划和制定全行授信业务基本管理制度，信用审批委员会和独立审批人负责审查审批各类授信业务。在分支机构层面，在行长负责制的基础上，设立了风险总监进一步加强分支机构风险管理的总体把控，监督内部控制制度的执行情况，向总行报告有关分支机构的风险事件。本集团通过委任子公司的董事会成员和部分高管人员对子公司金融风险进行监控。

#### 风险管理内容

本集团风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体内容包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和董事会及其相关委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

### 2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本集团企业银行、个人银行及资金业务(包括债权性投资)之中。

#### 信用风险管理

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理。通过对信贷业务相关管理办法及操作规程的全面使用及定期更新、信贷投向和信贷结构的不断调整和优化，及时有效识别、计量和监控本集团的信用风险。本集团参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》、中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理本集团的信用风险。同时，本集团将表外业务纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据《贷款风险分类指导原则》，针对主要表外业务品种进行风险分类。

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、出账程序，定期或不定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当调整信贷额度，及时制定风险控制措施等手段以控制信用风险。本集团管理层于每个季度会按照产品、行业和地区分别批准信用风险水平的限额，对单个借款人，本集团会通过包括表内和表外项目风险敞口的控制标准对其风险敞口进行进一步的控制，并按日报送与交易项目相关的风险限额。

对资金业务(包括债权性投资)以及回购业务，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

## 十四、风险管理 - 续

## 2. 信用风险 - 续

风险资产减值

本集团确定金融资产已发生减值的客观依据以及计算确定金融资产减值损失所使用的具体方法详见附注四、8.3。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》的规定已经抵消的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

本集团

	<u>本年数</u> 人民币千元	<u>上年数</u> 人民币千元
表内项目		
存放中央银行款项	25,435,057	18,775,870
应收同业款项	14,454,607	5,740,814
其中：存放同业及其他金融机构款项	3,782,567	1,765,639
拆出资金	200,000	300,000
买入返售金融资产	10,472,040	3,675,175
发放贷款和垫款	86,223,941	76,832,952
债权性投资	65,588,185	47,724,168
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,666,109	2,532,733
可供出售金融资产	13,576,031	13,599,487
应收款项类投资	30,533,420	14,462,245
持有至到期投资	17,812,625	17,129,703
其他金融资产	1,540,548	1,294,303
表内项目合计	<u>193,242,338</u>	<u>150,368,107</u>
表外项目合计	20,481,817	21,396,860
总计	<u><u>213,724,155</u></u>	<u><u>171,764,967</u></u>

其他金融资产主要包括应收利息及其他应收款。

#### 十四、风险管理 - 续

##### 2. 信用风险 - 续

###### 最大信用风险敞口信息 - 续

除了信用贷款之外，本集团对担保贷款、表外项目、回购业务等采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

###### (1) 担保贷款

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供担保或抵押作为风险缓释。本集团制定了关于担保等级和可接受信用风险的相关指引。主要抵质押物的品种和最高抵质押率列示如下：

<u>抵押及质押</u>	<u>最大比率</u>
存单、国债、金融机构债券质押	90%或质物金额可以覆盖贷款本息
机器设备	40%
房产抵押	70%
土地使用权抵押	70%

本集团指定专业中介评估机构对抵质押品进行评估，在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本集团由信用审批委员会及其他总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵质押率。

###### (2) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。保函和商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，开立银行承兑汇票一般需缴存保证金并作相关抵押，因此与直接贷款相比，其风险相对要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

###### (3) 回购业务

本集团对回购业务的交易对手定期进行信用资质审查，措施包括更新授信额度、确定甄选原则、进行资信评级以及交易限额管控等。本集团逆回购业务的抵押率基于对交易对手的信用风险评估决定，但均需在 100%及以上。

## 十四、风险管理 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 发放贷款和垫款及应收同业款项(本集团)

## (1) 逾期与减值

		年末数		年初数	
		发放贷款和垫款 人民币千元	应收同业款项 人民币千元	发放贷款和垫款 人民币千元	应收同业款项 人民币千元
尚未逾期和未发生减值	(i)	83,021,542	14,454,607	73,913,350	5,740,814
已逾期尚未发生减值	(ii)	4,769,055	-	3,846,465	-
已减值	(iii)	1,673,433	-	1,489,386	-
合计		89,464,030	14,454,607	79,249,201	5,740,814
减：资产减值准备		(3,240,089)	-	(2,416,249)	-
净额		86,223,941	14,454,607	76,832,952	5,740,814

## (i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

	年末数		
	正常 人民币千元	关注 人民币千元	合计 人民币千元
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
- 贷款	49,104,056	353,169	49,457,225
- 贴现	14,391,666	-	14,391,666
个人贷款和垫款			
- 个人经营性贷款	7,977,953	78,291	8,056,244
- 个人住房贷款	7,754,882	170,276	7,925,158
- 其他	3,084,193	107,056	3,191,249
发放贷款和垫款合计	82,312,750	708,792	83,021,542
应收同业款项	14,454,607	-	14,454,607
	年初数		
	正常 人民币千元	关注 人民币千元	合计 人民币千元
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
- 贷款	38,588,503	375,665	38,964,168
- 贴现	14,323,114	-	14,323,114
个人贷款和垫款			
- 个人经营性贷款	9,260,558	23,618	9,284,176
- 个人住房贷款	7,489,567	77,430	7,566,997
- 其他	3,686,851	88,044	3,774,895
发放贷款和垫款合计	73,348,593	564,757	73,913,350
应收同业款项	5,740,814	-	5,740,814

## 十四、风险管理 - 续

## 2. 信用风险 - 续

## 发放贷款和垫款及应收同业款项(本集团) - 续

## (1) 逾期与减值 - 续

## (ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款

	年末数					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期不 超过30天 人民币千元	逾期 30-60天 人民币千元	逾期 60-90天 人民币千元	逾期 90天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
- 贷款	261,115	62,805	209,735	2,674,154	3,207,809	2,897,830
- 贴现	12,264	-	-	-	12,264	12,264
个人贷款和垫款						
- 个人经营性贷款	203,170	106,097	105,056	884,527	1,298,850	1,300,020
- 个人住房贷款	67,459	27,304	7,786	95,326	197,875	270,168
- 其他	22,482	2,032	4,760	22,983	52,257	50,659
发放贷款和垫款合计	566,490	198,238	327,337	3,676,990	4,769,055	4,530,941

	年初数					担保物 公允价值 人民币千元
	逾期不 超过30天 人民币千元	逾期 30-60天 人民币千元	逾期 60-90天 人民币千元	逾期 90天以上 人民币千元	合计 人民币千元	
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
- 贷款	251,211	251,777	803,391	1,796,137	3,102,516	2,914,806
- 贴现	1,000	-	2,022	-	3,022	3,022
个人贷款和垫款						
- 个人经营性贷款	180,614	66,485	56,204	224,010	527,313	511,110
- 个人住房贷款	86,585	42,584	19,073	24,818	173,060	207,171
- 其他	16,931	10,460	8,330	4,833	40,554	40,020
发放贷款和垫款合计	536,341	371,306	889,020	2,049,798	3,846,465	3,676,129

## (iii) 已减值的发放贷款和垫款

	年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
按个别方式评估	699,309	1,201,322
按组合方式评估	974,124	288,064
合计	1,673,433	1,489,386
担保物公允价值	581,356	576,399

## 十四、风险管理 - 续

## 2. 信用风险 - 续

发放贷款和垫款及应收同业款项(本集团) - 续

## (2) 重组贷款和垫款

重组贷款和垫款是指本集团由于借款人财务状况恶化或无力还款而对原借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团在批准贷款重组前，通常会要求降低风险敞口、增加担保或抵质押物，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。于2016年12月31日，本集团重组贷款及垫款账面金额为人民币3,199,460千元(2015年12月31日：人民币6,165,757千元)。

- (3) 2016年度本集团未因债务人违约而处置担保物(2015年度：人民币44,710千元)。2016年度本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币133,555千元(2015年度：无)。

债权性投资(本集团)

## (1) 逾期与减值

		年末数 人民币千元	年初数 人民币千元
尚未逾期和未发生减值	(i)	65,862,992	47,818,975
减：资产减值准备(注)		(274,807)	(94,807)
净额		<u>65,588,185</u>	<u>47,724,168</u>

注：截至2016年12月31日，本集团对债权性投资中的应收款项类投资累计计提减值准备人民币274,807千元(2015年12月31日：人民币94,807千元)。

## (i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

信用评级	年末数				合计 人民币千元
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 人民币千元	可供出售 金融资产 人民币千元	持有至 到期投资 人民币千元	应收款项类 投资 人民币千元	
AAA及A-1	30,319	338,035	3,452,349	-	3,820,703
AA-至AA+	-	1,552,899	720,000	-	2,272,899
未评级	3,635,790	11,685,097	13,640,276	30,533,420	59,494,583
合计	<u>3,666,109</u>	<u>13,576,031</u>	<u>17,812,625</u>	<u>30,533,420</u>	<u>65,588,185</u>

## 十四、风险管理 - 续

## 2. 信用风险 - 续

债权性投资(本集团) - 续

## (1) 逾期与减值 - 续

## (i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资 - 续

信用评级			年初数		合计 人民币千元
	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	
AAA 及 A-1	701,818	813,425	3,395,672	-	4,910,915
AA-至 AA+	-	1,897,585	720,000	-	2,617,585
未评级	1,830,915	10,888,477	13,014,031	14,557,052	40,290,475
合计	2,532,733	13,599,487	17,129,703	14,557,052	47,818,975

未评级的应收款项类投资主要包括资金信托计划以及资产管理计划，其他未评级的债权性投资主要包括发行时不进行评级的国债、政策性金融债和地方政府债券。

金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。(1)本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注八、7.(2)；(2)本行属于城市商业银行，发放贷款和垫款绝大部分集中在云南省内，信贷风险区域集中度相对较高。

## 3. 流动性风险

流动性风险，是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起本集团流动性风险的因素包括但不限于：存款客户支取存款，贷款客户提款，债务人延期支付，资产负债结构不匹配，市场融资困难，资产变现困难，经营损失，因信用风险、市场风险、操作风险或声誉风险引致的风险，以及衍生品交易风险和附属机构相关风险等。

流动性风险管理

本集团设立流动性应急管理领导小组，主要负责本集团在发生流动性危机时的组织和协调工作。组长由行长担任，副组长由小组成员部门的分管领导担任，小组成员包括但不限于以下部门主要负责人：风险管理总部、资产负债管理部、金融市场部、投资银行部、贸易金融部、公司银行管理部、重大客户部、小微金融事业部、零售银行管理部、消费金融与银行卡部、理财银行部、国际业务部、战略发展部、财务会计部、信用审批委员会办公室、信息技术部、运营管理部、办公室、安全保卫部、人力资源部、法律合规部。领导小组办公室设在资产负债管理部。

## 十四、风险管理 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

## 流动性风险管理 - 续

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，定期进行市场行情和国家政策的预期分析，积极管理全行流动性。

## 金融资产与金融负债流动性风险分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

科目	年末数							
	已逾期/无期限 人民币千元	即时偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	19,135,237	7,245,583	-	-	-	-	-	26,380,820
存放同业及其他金融机构款项	-	2,789,793	3,386	872,286	128,234	-	-	3,793,699
拆出资金	-	-	-	2,781	207,792	-	-	210,573
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	11,959	28,432	587,353	2,147,422	1,606,626	4,381,792
买入返售金融资产	-	-	10,253,031	234,170	-	-	-	10,487,201
发放贷款和垫款	6,782,674	-	8,278,245	7,201,002	29,551,136	39,126,320	10,801,369	101,740,746
可供出售金融资产	39,490	-	175,383	825,143	1,854,108	9,413,938	3,460,257	15,768,319
持有至到期投资	-	-	745,583	1,927,659	1,463,737	9,970,487	6,727,353	20,834,819
应收款项类投资	-	-	2,726,536	6,596,684	12,301,351	10,679,438	1,603,246	33,907,255
其他金融资产	-	310,416	-	-	-	-	-	310,416
金融资产合计	25,957,401	10,345,792	22,194,123	17,688,157	46,093,711	71,337,605	24,198,851	217,815,640
向中央银行借款	-	-	-	2,438	302,383	-	-	304,821
同业及其他金融机构存放款项	-	590,592	1,146,159	10,049,400	2,109,434	-	-	13,895,585
拆入资金	-	48,772	2,382,859	65,493	722,697	-	-	3,219,821
卖出回购金融资产款	-	-	16,876,520	827,912	406,828	-	-	18,111,260
吸收存款	-	81,218,230	9,039,681	6,316,936	18,265,661	21,306,806	-	136,147,314
应付债券	-	-	-	3,676,996	5,382,137	5,365,681	-	14,424,814
其他金融负债	-	474,547	231	1,945	1,898	79,464	474	558,559
金融负债合计	-	82,332,141	29,445,450	20,941,120	27,191,038	26,751,951	474	186,662,174
资产负债净头寸	25,957,401	(71,986,349)	(7,251,327)	(3,252,963)	18,902,673	44,585,654	24,198,377	31,153,466

科目	年初数							
	已逾期/无期限 人民币千元	即时偿还 人民币千元	1个月内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	合计 人民币千元
现金及存放中央银行款项	15,327,667	4,239,583	-	-	-	-	-	19,567,250
存放同业及其他金融机构款项	-	1,348,164	26,351	366,812	32,489	-	-	1,773,816
拆出资金	-	-	300,072	-	-	-	-	300,072
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	193,438	736,934	416,680	1,351,251	11,404	2,709,707
买入返售金融资产	-	-	1,714,304	933,089	1,246,401	-	-	3,893,794
发放贷款和垫款	5,699,142	-	5,404,320	9,129,964	32,027,118	27,745,380	9,052,532	89,058,456
可供出售金融资产	38,590	-	36,230	310,036	1,765,067	10,589,120	3,242,741	15,981,784
持有至到期投资	-	-	1,757,340	667,757	2,979,862	9,093,420	5,313,571	19,811,950
应收款项类投资	-	-	1,195,735	2,790,186	5,684,179	6,119,572	-	15,789,672
其他金融资产	-	321,793	-	-	-	-	-	321,793
金融资产合计	21,065,399	5,909,540	10,627,790	14,934,778	44,151,796	54,898,743	17,620,248	169,208,294
向中央银行借款	-	-	-	-	521,055	-	-	521,055
同业及其他金融机构存放款项	-	318,004	1,844,575	4,828,140	6,046,024	3,250,085	-	16,286,828
拆入资金	-	-	700,167	140,732	106,004	-	-	946,903
卖出回购金融资产款	-	-	1,651,166	1,305,897	470,390	-	-	3,427,453
吸收存款	-	55,700,514	9,802,943	11,859,866	16,827,477	13,220,336	-	107,411,136
应付债券	-	-	499,567	3,881,035	2,482,975	7,701,181	-	14,564,758
其他金融负债	-	763,056	88	160	2,366	64,478	465	830,613
金融负债合计	-	56,781,574	14,498,506	22,015,830	26,456,291	24,236,080	465	143,988,746
资产负债净头寸	21,065,399	(50,872,034)	(3,870,716)	(7,081,052)	17,695,505	30,662,663	17,619,783	25,219,548

## 十四、风险管理 - 续

## 3. 流动性风险 - 续

金融资产与金融负债流动性风险分析 - 续

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

表外项目流动性风险分析

本集团的表外项目主要有开出保函、开出信用证、银行承兑汇票以及贷款承诺等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

	年末数			
	一年以内 人民币千元	一至五年 人民币千元	五年以上 人民币千元	合计 人民币千元
贷款承诺	2,183,989	5,263,203	1,222,802	8,669,994
开出保函	34,045	1,408,551	-	1,442,596
开出信用证	107,591	-	-	107,591
银行承兑汇票	10,261,636	-	-	10,261,636
合计	12,587,261	6,671,754	1,222,802	20,481,817

	年初数			
	一年以内 人民币千元	一至五年 人民币千元	五年以上 人民币千元	合计 人民币千元
贷款承诺	1,980,049	2,949,212	733,159	5,662,420
开出保函	50,324	1,309,774	-	1,360,098
开出信用证	116,022	-	-	116,022
银行承兑汇票	14,258,320	-	-	14,258,320
合计	16,404,715	4,258,986	733,159	21,396,860

## 4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

根据本集团对市场风险管理的组织机构设计，市场风险管理作为本集团风险管理的重要内容。风险管理总部牵头负责本集团交易账户市场风险管理，分析、监控各项指标执行情况，各业务部门负责其业务相关市场风险的日常管理；资产负债管理部负责本集团资产负债配置管理及银行账户利率风险管理等工作，分析、监控各项指标执行情况。

## 十四、风险管理 - 续

## 4. 市场风险 - 续

资金业务市场风险日常监督管理方面，由总行风险管理总部向市场业务部门派驻风险总监实行中台嵌入式风险管理。

## 4.1 利率风险

本集团的利率风险包括重定价风险、收益率曲线风险、基准风险和期权性风险，其中主要是重定价风险，即生息资产和付息负债的约定到期日(固定利率)与重定价日(浮动利率)的不匹配所造成的风险。

对于银行账户利率风险管理，本集团主要通过缺口分析来评估资产负债表的利率风险状况，监测和控制利率敏感性资产负债缺口，在缺口分析的基础上简单计算收益和经济价值对利率变动的利率敏感性。收益分析着重分析利率变化对银行近期收益的影响，而经济价值分析则侧重于利率变化对银行净现金流现值的影响。对于交易账户利率风险，本集团主要通过不断完善的限额体系进行管理，通过科学的敞口计量，实现了对交易账户利率风险敞口的监控。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

科目	年末数						合计 人民币千元
	1个月以内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	6,309,001	-	-	-	-	20,061,345	26,370,346
存放同业及其他金融机构款项	2,854,567	830,000	98,000	-	-	-	3,782,567
拆出资金	-	-	200,000	-	-	-	200,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	138,143	499,441	1,680,233	1,348,292	-	3,666,109
买入返售金融资产	10,238,573	233,467	-	-	-	-	10,472,040
发放贷款和垫款	13,255,111	22,069,145	39,705,685	9,729,786	1,202,417	261,797	86,223,941
可供出售金融资产	181,720	1,534,872	1,993,521	6,726,702	3,112,172	39,490	13,588,477
持有至到期投资	1,289,096	2,274,488	1,070,162	7,387,937	5,790,942	-	17,812,625
应收款项类投资	2,708,990	6,441,915	12,443,236	8,939,079	-	200	30,533,420
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,540,548	1,540,548
<b>金融资产合计</b>	<b>36,837,058</b>	<b>33,522,030</b>	<b>56,010,045</b>	<b>34,463,737</b>	<b>11,453,823</b>	<b>21,903,380</b>	<b>194,190,073</b>
向中央银行借款	-	-	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	2,231,406	9,600,000	1,300,000	-	-	-	13,131,406
拆入资金	2,428,234	64,453	700,000	-	-	-	3,192,687
卖出回购金融资产款	16,846,252	824,980	402,800	-	-	-	18,074,032
吸收存款	90,089,711	6,169,304	17,618,363	18,921,150	-	57,014	132,855,542
应付债券	-	3,570,706	5,150,811	4,996,320	-	-	13,717,837
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,124,721	2,124,721
<b>金融负债合计</b>	<b>111,595,603</b>	<b>20,229,443</b>	<b>25,471,974</b>	<b>23,917,470</b>	<b>-</b>	<b>2,181,735</b>	<b>183,396,225</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(74,758,545)</b>	<b>13,292,587</b>	<b>30,538,071</b>	<b>10,546,267</b>	<b>11,453,823</b>	<b>19,721,645</b>	<b>10,793,848</b>

## 十四、风险管理 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 利率风险 - 续

科目	年初数						合计
	1个月以内 人民币千元	1-3个月 人民币千元	3个月-1年 人民币千元	1-5年 人民币千元	5年以上 人民币千元	不计息 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	3,455,666	-	-	-	-	16,103,423	19,559,089
存放同业及其他金融机构款项	1,373,799	359,365	32,475	-	-	-	1,765,639
拆出资金	300,000	-	-	-	-	-	300,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	198,540	868,364	485,589	969,737	10,503	-	2,532,733
买入返售金融资产	1,512,752	927,097	1,235,326	-	-	-	3,675,175
发放贷款和垫款	13,975,816	24,874,774	31,048,156	6,349,161	343,920	241,125	76,832,952
可供出售金融资产	380,869	1,174,197	2,270,237	6,887,101	2,860,939	38,590	13,611,933
持有至到期投资	2,307,969	1,067,936	2,777,849	6,373,666	4,602,283	-	17,129,703
应收款项类投资	1,150,055	2,656,792	5,134,233	5,520,966	-	199	14,462,245
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,294,303	1,294,303
金融资产合计	24,655,466	31,928,525	42,983,865	26,100,631	7,817,645	17,677,640	151,163,772
向中央银行借款	-	-	500,000	-	-	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	2,157,978	4,778,468	5,340,000	2,350,000	-	-	14,626,446
拆入资金	700,000	140,000	103,898	-	-	-	943,898
卖出回购金融资产款	1,649,426	1,301,248	467,057	-	-	-	3,417,731
吸收存款	65,069,561	11,643,445	16,130,340	11,388,617	-	42,382	104,274,345
应付债券	499,567	3,774,454	2,252,218	6,991,905	-	-	13,518,144
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,242,060	2,242,060
金融负债合计	70,076,532	21,637,615	24,793,513	20,730,522	-	2,284,442	139,522,624
资产负债净头寸	(45,421,066)	10,290,910	18,190,352	5,370,109	7,817,645	15,393,198	11,641,148

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团利息净收入及其他综合收益的影响。

## 本集团

	本年数		上年数	
	利息净收入 增加/(减少) 人民币千元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币千元	利息净收入 增加/(减少) 人民币千元	其他综合收益 增加/(减少) 人民币千元
收益率上升 100 个基点	202,643	(308,091)	181,679	(305,003)
收益率下降 100 个基点	(202,643)	331,446	(181,679)	(18,476)

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后公允价值变动的的影响。

## 十四、风险管理 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.1 利率风险 - 续

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的收益率平行上移或下移,因此,不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设,包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外,上述利率变动影响分析仅是作为例证,显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下,利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

## 4.2 外汇风险

本集团主要经营人民币业务,记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平,通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

科目	年末数				合计 人民币千元
	人民币 人民币千元	美元折人民币 人民币千元	港元折人民币 人民币千元	其他币种折人民币 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	26,251,165	48,645	5,037	65,499	26,370,346
存放同业及其他金融机构款项	3,146,243	533,530	19,713	83,081	3,782,567
拆出资金	200,000	-	-	-	200,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,666,109	-	-	-	3,666,109
买入返售金融资产	10,472,040	-	-	-	10,472,040
发放贷款和垫款	86,039,743	46,373	-	137,825	86,223,941
可供出售金融资产	13,588,477	-	-	-	13,588,477
持有至到期投资	17,812,625	-	-	-	17,812,625
应收款项类投资	30,533,420	-	-	-	30,533,420
其他金融资产	1,538,571	-	-	1,977	1,540,548
金融资产合计	193,248,393	628,548	24,750	288,382	194,190,073
向中央银行借款	300,000	-	-	-	300,000
同业及其他金融机构存放款项	13,096,577	30,202	45	4,582	13,131,406
拆入资金	3,144,453	34,542	-	13,692	3,192,687
卖出回购金融资产款	18,074,032	-	-	-	18,074,032
吸收存款	132,278,441	259,736	1,025	316,340	132,855,542
应付债券	13,717,837	-	-	-	13,717,837
其他金融负债	2,120,714	276	4	3,727	2,124,721
金融负债合计	182,732,054	324,756	1,074	338,341	183,396,225
资产负债净头寸	10,516,339	303,792	23,676	(49,959)	10,793,848

## 十四、风险管理 - 续

## 4. 市场风险 - 续

## 4.2 外汇风险 - 续

科目	年初数				合计 人民币千元
	人民币 人民币千元	美元折人民币 人民币千元	港元折人民币 人民币千元	其他币种折人民币 人民币千元	
现金及存放中央银行款项	19,429,585	62,894	2,552	64,058	19,559,089
存放同业及其他金融机构款项	1,176,172	463,812	10,914	114,741	1,765,639
拆出资金	300,000	-	-	-	300,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,532,733	-	-	-	2,532,733
买入返售金融资产	3,675,175	-	-	-	3,675,175
发放贷款和垫款	76,585,899	149,523	-	97,530	76,832,952
可供出售金融资产	13,611,933	-	-	-	13,611,933
持有至到期投资	17,129,703	-	-	-	17,129,703
应收款项类投资	14,462,245	-	-	-	14,462,245
其他金融资产	1,292,451	511	-	1,341	1,294,303
金融资产合计	150,195,896	676,740	13,466	277,670	151,163,772
向中央银行借款	500,000	-	-	-	500,000
同业及其他金融机构存放款项	14,585,428	40,009	-	1,009	14,626,446
拆入资金	840,000	103,898	-	-	943,898
卖出回购金融资产款	3,417,731	-	-	-	3,417,731
吸收存款	103,860,566	358,698	987	54,094	104,274,345
应付债券	13,518,144	-	-	-	13,518,144
其他金融负债	2,238,671	1,268	3	2,118	2,242,060
金融负债合计	138,960,540	503,873	990	57,221	139,522,624
资产负债净头寸	11,235,356	172,867	12,476	220,449	11,641,148

下表显示了人民币对所有外币的即期汇率同时升值 10%或贬值 10%的情况下，对本集团未来一年净利润及股东权益的影响。

## 本集团

	本年数		上年数	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
升值 10%	(20,813)	(20,813)	(30,435)	(30,435)
贬值 10%	20,813	20,813	30,435	30,435

对净利润的影响来自于货币性资产与负债净头寸的公允价值受人民币汇率变动的的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸在全年保持不变。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

## 十五、资本管理

报告期内，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及过渡期资本达标要求的有关规定，认真贯彻执行各项资本管理政策。按照《富滇银行股份有限公司 2013-2017 年战略发展规划》、《富滇银行股份有限公司 2013 年-2018 年资本规划》的要求，从经营战略、风险状况和监管要求出发，实现各项业务健康、持续、稳健发展，确保资本充足率水平与本集团战略发展、风险偏好以及风险管理能力相匹配。

本集团根据可用资本总量与当前和未来业务发展计划相匹配的原则，对资本充足情况实施动态监测和管理，确保目标资本水平与经营实际和外部环境相匹配。在内部管理上，一是强化资本配置功能，以各项业务资本占用和回报水平为衡量标杆，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模；二是以促进风险与收益相匹配为目标，进一步优化资产结构、强化资本约束，促进信贷资源向高收入、低资本消耗型业务配置，报告期内，本集团资产风险权重有所下降，资本充足率保持在合理水平；三是强化经济资本管理，梳理完善产品经济资本计量规则，在绩效评价中进一步深化经济资本理念，促进各项业务内涵式发展；四是加强资本管理的规划、执行、监测工作，强化联动协同机制建设和完善，推进资本管理功能有效发挥；五是各相关部门强化沟通和信息传导，平衡兼顾资本充足、流动性和资本回报，努力实现风险加权资产收益率最大化，促进资本优化配置。

本集团将按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定，认真实施新资本协议，按照新的监管准则实时监控本集团及本行资本的充足性和监管资本的运用情况。

## 十六、金融工具的公允价值

### 1. 以公允价值计量的金融工具

公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层次分析如下：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 十六、金融工具的公允价值 - 续

## 1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

	年末数			
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	合计 人民币千元
(一)以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
(1)债务工具投资	-	3,666,109	-	3,666,109
(二)可供出售金融资产				
(1)债务工具投资	-	13,548,987	27,044	13,576,031
合计	-	17,215,096	27,044	17,242,140

	年初数			
	第一层次 人民币千元	第二层次 人民币千元	第三层次 人民币千元	合计 人民币千元
(一)以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
(1)债务工具投资	-	2,532,733	-	2,532,733
(二)可供出售金融资产				
(1)债务工具投资	-	13,573,343	26,144	13,599,487
合计	-	16,106,076	26,144	16,132,220

2016 年度及 2015 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。

第二层次公允价值计量的定量信息

	2016年12月31日 的公允价值 人民币千元	2015年12月31日 的公允价值 人民币千元	估值技术	输入值
债务工具投资	17,215,096	16,106,076	现金流量折现法	债券收益率

第三层次公允价值计量的定量信息

	2016年12月31日 的公允价值 人民币千元	2015年12月31日 的公允价值 人民币千元	估值技术
债务工具投资	27,044	26,144	现金流量折现法

上述债务工具投资，使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，重大不可观察输入值与公允价值呈反向变动关系。

## 十六、金融工具的公允价值 - 续

## 1. 以公允价值计量的金融工具 - 续

第三层次公允价值计量的定量信息 - 续

金融资产第三层次公允价值计量的调节分析如下：

	<u>可供出售金融资产</u> 人民币千元
2016 年初数	26,144
利得和损失总额	
- 计入其他综合收益	900
购入	-
结算	-
2016 年末数	<u>27,044</u>

	<u>可供出售金融资产</u> 人民币千元
2015 年初数	22,084
利得和损失总额	
- 计入其他综合收益	4,060
购入	-
结算	-
2015 年末数	<u>26,144</u>

## 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除下表所列的项目外，本集团管理层认为，财务报表中按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值：

	<u>年末数</u>		<u>年初数</u>	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融资产				
发放贷款和垫款	86,223,941	88,098,312	76,832,952	76,842,103
持有至到期投资	17,812,625	17,737,400	17,129,703	17,279,750
应收款项类投资	30,533,420	30,894,193	14,462,245	14,464,251
金融资产合计	<u>134,569,986</u>	<u>136,729,905</u>	<u>108,424,900</u>	<u>108,586,104</u>

## 十六、金融工具的公允价值 - 续

## 2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融负债				
吸收存款	132,855,542	133,730,491	104,274,345	105,278,410
应付债券	13,717,837	13,690,483	13,518,144	13,640,652
金融负债合计	146,573,379	147,420,974	117,792,489	118,919,062

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
-发放贷款和垫款	-	-	88,098,312	88,098,312
-持有至到期投资	-	17,737,400	-	17,737,400
-应收款项类投资	-	-	30,894,193	30,894,193
合计	-	17,737,400	118,992,505	136,729,905
金融负债				
-吸收存款	-	133,730,491	-	133,730,491
-应付债券	-	13,690,483	-	13,690,483
合计	-	147,420,974	-	147,420,974
	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
-发放贷款和垫款	-	-	76,842,103	76,842,103
-持有至到期投资	-	17,279,750	-	17,279,750
-应收款项类投资	-	-	14,464,251	14,464,251
合计	-	17,279,750	91,306,354	108,586,104
金融负债				
-吸收存款	-	105,278,410	-	105,278,410
-应付债券	-	13,640,652	-	13,640,652
合计	-	118,919,062	-	118,919,062

十六、金融工具的公允价值 - 续

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

第二、三层次公允价值计量的定量信息

	2016年12月31日 的公允价值 人民币千元	2015年12月31日 的公允价值 人民币千元	估值技术	输入值
发放贷款和垫款	88,098,312	76,842,103	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
持有至到期投资	17,737,400	17,279,750	现金流量折现法	债券收益率
应收款项类投资	30,894,193	14,464,251	现金流量折现法	违约概率、违约损失率、折现率
吸收存款	133,730,491	105,278,410	现金流量折现法	市场存款利率
应付债券	13,690,483	13,640,652	现金流量折现法	债券收益率

十七、财务报表之批准

本财务报表于 2017 年 4 月 21 日已经本行董事会批准。

\* \* \*财务报表结束\* \* \*

后附资料不是本已审财务报表的组成部分

补充资料

2016年12月31日止年度

2013年起，本集团依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。本集团资本充足率情况列示如下：

本集团

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
核心一级资本净额	14,380,646	14,055,729
一级资本净额	14,395,856	14,067,068
资本净额	15,950,247	15,068,086
风险加权资产总额	132,985,007	104,211,891
核心一级资本充足率(%)	10.81	13.49
一级资本充足率(%)	10.83	13.50
资本充足率(%)	11.99	14.46

注：根据《商业银行资本管理办法(试行)》，本集团计算资本充足率时将禄丰龙城富滇村镇银行股份有限公司、丽江古城富滇村镇银行股份有限公司及曲靖富源富滇村镇银行有限责任公司等三家联营企业纳入并表范围。

本行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
核心一级资本净额	13,732,895	13,412,658
一级资本净额	13,732,895	13,412,658
资本净额	15,213,795	14,300,416
风险加权资产总额	129,381,405	101,132,736
核心一级资本充足率(%)	10.61	13.26
一级资本充足率(%)	10.61	13.26
资本充足率(%)	11.76	14.14